

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 DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH (im Nachfolgenden auch „DFP“) 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 DFP die genauen Kosten und Zuwendungen im Voraus nicht feststellen. Die DFP 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.

Depotbank

- FIL Fonds Bank

Anlagestrategien, Risikoklasse (1 = Sicherheit bis 5 = Spekulativ) und Risikoindikator/SRRI (1 = Sicherheit bis 7 = Spekulativ)

• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Defensiv	RK 3	SRRI 3
• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Balance	RK 4	SRRI 4
• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Offensiv	RK 4	SRRI 5
• easyROBI Vision 2050-Strategie	RK 3	SRRI 4
• easyROBI Megatrend-Strategie	RK 4	SRRI 5

Managemententgelt inkl. Transaktionskosten (brutto)

• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Defensiv	1,428%
• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Balance	1,428%
• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Offensiv	1,428%
• easyROBI Vision 2050-Strategie	1,428%
• easyROBI Megatrend-Strategie	1,428%

Angenommene Haltedauer in Jahren

• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Defensiv	5
• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Balance	5
• easyROBI ETF Stabilitäts-Strategie Offensiv	10
• easyROBI Vision 2050-Strategie	5
• easyROBI Megatrend-Strategie	10

Art des Auftrags

- Variante 1: Sparplan i. H. v. 100 € pro Monat
- Variante 2: Einmalanlage i. H. v. 10.000,00 €

Angenommene Wertentwicklung

- +/- 0 %

Depotführungsgebühren

- 12,00 € (Diese entfallen ab einem Depotvolumen von 5.000,00 €)

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 in €	20,57 €	20,57 €	20,57 €
Kosten und Nebenkosten in %	3,43%	3,43%	3,43%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>			
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten (im ersten Jahr, steigt mit dem Volumen)	20,57 €	20,57 €	20,57 €
↳ Davon Depotführungsgebühren	12,00 €	12,00 €	12,00 €
↳ Davon Transaktionskosten	1,79 €	1,79 €	1,79 €
↳ Davon Managemententgelt	6,78 €	6,78 €	6,78 €
Einmalige Ausstiegskosten / Sonstige Kosten	- €	- €	- €

Anlagestrategie	easyROBI Vision 2050-Strategie	easyROBI Megatrend-Strategie
Kosten und Nebenkosten in €	20,57 €	20,57 €
Kosten und Nebenkosten in %	3,43%	3,43%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>		
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €
Fortlaufende Kosten (im ersten Jahr, steigt mit dem Volumen)	20,57 €	20,57 €
↳ Davon Depotführungsgebühren	12,00 €	12,00 €
↳ Davon Transaktionskosten	1,79 €	1,79 €
↳ Davon Managemententgelt	6,78 €	6,78 €
Einmalige Ausstiegskosten / Sonstige Kosten	- €	- €

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	1,80 €	1,80 €	1,80 €
Kosten und Nebenkosten in %	0,30%	0,30%	0,30%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>			
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten (im ersten Jahr, steigt mit dem Volumen)	1,80 €	1,80 €	1,80 €
Einmalige Ausstiegskosten / Sonstige Kosten	- €	- €	- €

Anlagestrategie	easyROBI Vision 2050-Strategie	easyROBI Megatrend-Strategie
Kosten und Nebenkosten	2,16 €	3,28 €
Kosten und Nebenkosten in %	0,36%	0,55%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>		
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €
Fortlaufende Kosten (im ersten Jahr, steigt mit dem Volumen)	2,16 €	3,28 €
Einmalige Ausstiegskosten / 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
Angenommene Haltedauer in Jahren	5	5	10
Kosten im 1. Jahr	22,37 €	22,37 €	22,37 €
Kosten im 2. Jahr	43,10 €	43,10 €	43,10 €
Kosten im 3. Jahr	63,84 €	63,84 €	63,84 €
Kosten im 4. Jahr	84,58 €	84,58 €	84,58 €
Kosten im 5. Jahr bzw. im Ausstiegsjahr	105,31 €	105,31 €	105,31 €
Kosten im 6. Jahr			114,05 €
Kosten im 7. Jahr			134,78 €
Kosten im 8. Jahr			155,52 €
Kosten im 9. Jahr			176,26 €
Kosten im Ausstiegsjahr			196,99 €
Abzüglich monetäre Zuwendungen an den Kunden (im ersten Jahr, steigt mit dem Volumen)	- €	- €	- €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in €	319,20 €	319,20 €	1.096,80 €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in %	10,64%	10,64%	18,28%
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in €	63,84 €	63,84 €	109,68 €
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in %	2,13%	2,13%	1,83%

Anlagestrategie	easyROBI Vision 2050-Strategie	easyROBI Megatrend-Strategie
Angenommene Haltedauer in Jahren	5	10
Kosten im 1. Jahr	22,73 €	23,84 €
Kosten im 2. Jahr	44,18 €	47,53 €
Kosten im 3. Jahr	65,64 €	71,22 €
Kosten im 4. Jahr	87,10 €	94,91 €
Kosten im 5. Jahr bzw. im Ausstiegsjahr	108,55 €	118,60 €
Kosten im 6. Jahr		130,28 €
Kosten im 7. Jahr		153,97 €
Kosten im 8. Jahr		177,66 €
Kosten im 9. Jahr		201,35 €
Kosten im Ausstiegsjahr		225,04 €
Abzüglich monetäre Zuwendungen an den Kunden (im ersten Jahr, steigt mit dem Volumen)	- €	- €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in €	328,20 €	1.244,40 €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in %	10,94%	20,74%
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in €	65,64 €	124,44 €
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in %	2,19%	2,07%

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 in €	142,80 €	142,80 €	142,80 €
Kosten und Nebenkosten in %	1,43%	1,43%	1,43%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>			
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	142,80 €	142,80 €	142,80 €
↳ Davon Depotführungsgebühren	- €	- €	- €
↳ Davon Transaktionskosten	29,75 €	29,75 €	29,75 €
↳ Davon Managemententgelt	113,05 €	113,05 €	113,05 €
Einmalige Ausstiegskosten / Sonstige Kosten	- €	- €	- €

Anlagestrategie	easyROBI Vision 2050-Strategie	easyROBI Megatrend-Strategie
Kosten und Nebenkosten in €	142,80 €	142,80 €
Kosten und Nebenkosten in %	1,43%	1,43%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>		
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	142,80 €	142,80 €
↳ Davon Depotführungsgebühren	- €	- €
↳ Davon Transaktionskosten	29,75 €	29,75 €
↳ Davon Managemententgelt	113,05 €	113,05 €
Einmalige Ausstiegskosten / Sonstige Kosten	- €	- €

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	30,00 €	30,00 €	30,00 €
Kosten und Nebenkosten in %	0,30%	0,30%	0,30%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>			
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	30,00 €	30,00 €	30,00 €
Einmalige Ausstiegskosten / Sonstige Kosten	- €	- €	- €

Anlagestrategie	easyROBI Vision 2050-Strategie	easyROBI Megatrend-Strategie
Kosten und Nebenkosten	36,00 €	54,60 €
Kosten und Nebenkosten in %	0,36%	0,55%
<i>Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen</i>		
Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	36,00 €	54,60 €
Einmalige Ausstiegskosten / 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
Angenommene Haltedauer in Jahren	5	5	10
Kosten im 1. Jahr	172,80 €	172,80 €	172,80 €
Fortlaufende Kosten ab dem 2. Jahr (pro Jahr)	172,80 €	172,80 €	172,80 €
Kosten im Ausstiegjahr	172,80 €	172,80 €	172,80 €
Abzüglich monetäre Zuwendungen an den Kunden (pro Jahr)	- €	- €	- €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in €	864,00 €	864,00 €	1.728,00 €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in %	8,64%	8,64%	17,28%
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in €	172,80 €	172,80 €	172,80 €
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in %	1,73%	1,73%	1,73%

Anlagestrategie	easyROBI Vision 2050-Strategie	easyROBI Megatrend-Strategie
Angenommene Haltedauer in Jahren	5	10
Kosten im 1. Jahr	178,80 €	197,40 €
Fortlaufende Kosten ab dem 2. Jahr (pro Jahr)	178,80 €	197,40 €
Kosten im Ausstiegjahr	172,80 €	172,80 €
Abzüglich monetäre Zuwendungen an den Kunden (pro Jahr)	- €	- €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in €	888,00 €	1.949,40 €
Gesamtkosten und -nebenkosten für die angenommene Haltedauer in %	8,88%	19,49%
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in €	177,60 €	194,94 €
Durchschnittliche Gesamtkosten und - nebenkosten pro Jahr in %	1,78%	1,95%