

Anrede
Kundenname
Straße, Haus-Nr.
PLZ Ort

MUSTER

Individuelle Kosteninformation (Ex-post) für den Berichtszeitraum 01.01.2023 bis 31.12.2023 Depotnummer 99112345678 Managed Depot

Nachfolgend erhalten Sie die Aufstellung der Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen für den oben genannten Berichtszeitraum, basierend auf konkreten Anlagebeträgen oder Durchschnittswerten Ihres Depots. Es werden die aggregierten Produkt- und Dienstleistungskosten der Finanzinstrumente sowie die Kosten der Wertpapierdienstleistung dargestellt. Bitte beachten Sie auch unsere weiteren Hinweise und Erläuterungen auf unserer Homepage www.fnz.de/mifid.

1. Gesamtkostenaufstellung

Gesamtkosten	2,37 %	10.099,07 EUR
Summe Kosten der Finanzinstrumente	0,87 %	3.711,49 EUR
Summe Kosten der Wertpapierdienstleistungen	1,50 %	6.387,58 EUR
davon Vermögensverwalterentgelt des Vermögensverwalters		6.337,58 EUR

2. Renditebetrachtung

Die Kosten reduzierten die Rendite im Berichtszeitraum wie folgt:

Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand von	426.070,09 EUR	2,37 %	10.099,07 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen / Konto belastet		1,70 %	7.225,47 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		0,67 %	2.873,60 EUR

3. Zuwendungen

von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	0,43 %	1.822,74 EUR
davon laufende Vertriebsprovision		1.822,74 EUR
von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	0,33 %	1.424,33 EUR
davon laufende Vertriebsprovision		1.424,33 EUR

Neben den oben dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/ Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z.B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen (Beispiele: siehe vorstehend) gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.

4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument

Unterdepot ISIN Wertpapier / Fondsportfolio		Dienstleistungskosten	Produktkosten
1	Fondsportfolio FONDSPORTFOLIO 123	2.660,63 EUR	1.050,86 EUR

M U S T E R

Erläuterung zur Individuellen Kosteninformation

Informationen zur Ex-post

Inhalt

Bei der Individuellen Kosteninformation handelt es sich um eine Aufstellung der tatsächlichen Kosten, Nebenkosten sowie Zuwendungen, die im Zusammenhang mit dem Finanzinstrument bzw. der Wertpapierdienstleistung für das genannte Kalenderjahr angefallen sind. In der Individuellen Kosteninformation sind die aggregierten Produkt- und Dienstleistungskosten Ihrer Finanzinstrumente sowie die Kosten der Wertpapierdienstleistungen aufgeführt. Die Kosten und Nebenkosten sind, soweit möglich, den einzelnen Finanzinstrumenten direkt zugeordnet und werden sowohl in Prozent vom Durchschnittsbestand als auch als absolute Brutto-Beträge (inkl. der aktuell gültigen Umsatzsteuer) in Euro ausgewiesen. Übergreifende Kosten, z. B. das Depotführungsentgelt, werden unter den Kosten der Wertpapierdienstleistungen dargestellt.

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass Sie eine detaillierte Ex-post Kosteninformation beantragen können. Hierbei werden die Dienstleistungs- und Produktkosten der Finanzinstrumente detailliert aufgegliedert.

1. Gesamtkostenaufstellung

Die Gesamtkostenaufstellung zeigt die Summe der im Kalenderjahr angefallenen Kosten und Nebenkosten, für die in Ihrem Depot verwahrten Finanzinstrumente sowie die Kosten für die Wertpapierdienstleistung. Die aufgeführten Kosten und Nebenkosten sind unter anderem Gegenstand des vereinbarten Preis- und Leistungsverzeichnisses.

Gesamtkosten

Gesamtkosten werden auf Basis des Durchschnittsbestands berechnet und sowohl in Prozent als auch als absoluter Betrag ausgewiesen. Diese Summe der Gesamtkosten setzt sich aus den Kosten der Finanzinstrumente und den Kosten der Wertpapierdienstleistungen zusammen.

Die **Kosten auf Ebene der Finanzinstrumente** setzen sich zusammen aus den Dienstleistungskosten und Produktkosten pro Fonds oder Fondsportfolio (siehe unter 4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument).

Die **Kosten der Wertpapierdienstleistungen** beinhalten z. B. das Depotführungsentgelt, das VL-Vertragsentgelt, das Vermögensverwalterentgelt Ihres Vermögensverwalters, das Anlageverwaltungs-entgelt des Vermögensverwalters, das Serviceentgelt Dritter oder die Anlagevergütung gemäß dem vereinbartem Preis- und Leistungsverzeichnis. Diese Kosten werden auf Depotebene aggregiert dargestellt und pro Depot ermittelt.

2. Renditebetrachtung

Eine mögliche Wertentwicklung (Rendite) der Anlage wird im Rahmen der Kosteninformation nicht berücksichtigt. Kosten und Nebenkosten sowie Entgelte führen zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung. Durch die Gesamtkosten reduziert sich Ihre individuelle Rendite um die dargestellten Kostenpositionen.

Die Darstellung zeigt die Auswirkung der Gesamtkosten auf die Rendite der Anlage im Kalenderjahr. Mit zunehmender Haltedauer sinken in der Regel die durchschnittlichen Gesamtkosten. Die Angabe der Gesamtkosten beinhaltet die einmaligen und fortlaufenden Kosten und Nebenkosten sowie ggf. die Ausstiegskosten und/oder sonstige Dienstleistungskosten.

Gesamtkosten bezogen auf den Durchschnittsbestand:

Der Durchschnittsbestand (investiertes Kapital im Kalenderjahr) wird anhand einer Durchschnittsbildung der zwölf Monatsultimobestände Ihres Depots gebildet und kaufmännisch auf zwei Nachkommastellen gerundet.

- **Davon dem Anlagebetrag entnommen/Konto belastet:** Setzt sich zusammen aus den Kosten der Wertpapierdienstleistung (z. B. Depotführungsentgelt) und den Dienstleistungskosten des Finanzinstruments (z. B. Vertriebsprovision)
- **Davon bereits dem Fonds belastet:** Entspricht den unter Produktkosten ausgewiesenen periodenbezogenen Gesamtkosten pro Geschäftsjahr des Fonds zuzüglich der laufenden

Vertriebsprovision, die dem Fonds bereits durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft entnommen wird und deshalb nicht zusätzlich anfällt

3. Zuwendungen

Diese Darstellung umfasst monetäre Zuwendungen an die Bank bzw. an Dritte, z. B. Vertriebsprovisionen und laufende Vertriebsprovisionen. Die ermittelten Zuwendungen werden sowohl in Prozent als auch als absoluter Betrag ausgewiesen und sind im Verhältnis zum Durchschnittsbestand zu betrachten. Dies gilt für alle nachfolgenden erhaltenen und gewährten Zuwendungen.

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen:

Dabei handelt es sich um die laufenden Vertriebsprovisionen, die die Bank für ihre Dienstleistungen (z. B. für die Durchführung des Finanzkommissionsgeschäfts) von den Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften der Fonds erhält (siehe unter 4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument, "Dienstleistungskosten/laufende Kosten" unter "laufende Vertriebsprovision").

Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen:

- **Laufende Vertriebsprovision:** Bestandsabhängige laufende Vertriebsprovision, die die Bank an die Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation ganz oder teilweise gewährt
- **Vertriebsprovision:** Einmalige Vertriebsprovision für den Vermittler bzw. dessen Vertriebsorganisation beim Erwerb eines Fonds (bezogen auf den Anlagebetrag) - entspricht maximal dem Ausgabeaufschlag eines Fonds
- **Anlagevergütung** ist der prozentuale Abschlag auf den Anlagebetrag im Fondsportfolio
- **Vermögensverwalterentgelt der Bank** ist das volumenabhängige Entgelt für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung, das teilweise an den Vermittler bzw. dessen Vertriebsorganisation gewährt werden kann (fällt nur bei Managed Depots an)
- **Anlageverwaltungsentgelt der Bank** ist das volumenabhängige Entgelt für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung, das teilweise an den Vermittler bzw. dessen Vertriebsorganisation gewährt werden kann (fällt nur bei Managed Depots an)

4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument

Die Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument zeigt alle Kosten auf, die für das jeweilige Finanzinstrument beim Erwerb, während der Haltedauer sowie bei Veräußerung tatsächlich entstanden sind - gegliedert nach Dienstleistungskosten und Produktkosten. Diese werden aufsummiert und als Betrag dargestellt.

Fondsportfolios

Sollten Sie in ein Fondsportfolio bei der Bank investiert haben, werden alle im genannten Kalenderjahr aktiven Fonds des zum Stichtag der Erstellung aktiven Fondsportfolios berücksichtigt, auch wenn sie innerhalb des genannten Kalenderjahres ausgetauscht wurden.

Dienstleistungskosten

Dienstleistungskosten, die auf Ebene des Fonds bzw. Fondsportfolios anfallen, sind folgende Kosten:

Erwerbskosten

(Einmalig bei Erwerb/Kauf).

- **Vertriebsprovision:** Entspricht dem Ausgabeaufschlag eines Fonds und wird ganz oder teilweise an den Vermittler bzw. dessen Vertriebsorganisation gewährt (siehe auch Zuwendungen)
- **Devisenkursmarge:** Kosten aus Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds (Fonds in einer anderen Währung als Euro). Die Devisenkursmarge ist eine Marge, die sich die Bank bei der Abrechnung gegenüber dem Kunden einbehält
- **Sonstige Kosten:** u. a. Transaktionsentgelte (z. B. Transaktionsentgelt der Bank für ETFs oder Dimensional Fonds)
- **Produktkosten:** sind i. d. R. nicht vorhanden, da bei einem Kauf keine weiteren Kosten anfallen

Laufende Kosten

- **Laufende Vertriebsprovision**

Prozentualer Anteil an der Verwaltungsvergütung eines Fonds, die die Bank als Zuwendung von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft erhält und ganz oder teilweise an den Vermittler bzw. dessen Vertriebsorganisation gewährt (siehe auch Zuwendungen). Das sind keine zusätzlichen Kosten, sondern Kosten, die bei der Ermittlung des Fondspreises durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft bereits berücksichtigt wurden (Fondskosten). Da die Laufende Vertriebsprovision in den Dienstleistungskosten berücksichtigt wird, muss sie aus der Summe der Produktkosten wieder abgezogen werden.

- **Produktkosten**

Produktkosten (periodenbezogene Gesamtkosten) sind die Kosten des Fonds abzüglich der laufenden Vertriebsprovision. Die Kostenwerte werden aus den Veröffentlichungen der Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften übernommen und fallen in der Regel im Fonds selbst an. Diese Kosten entstehen unabhängig davon, ob das Depot bei uns oder einer anderen Bank geführt wird.

Hinweis zu fehlenden Produktkosten

Sofern die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften die Produktkosten ihrer Fonds nicht oder fehlerhaft bereitstellen, kann keine korrekte Berechnung erfolgen. In diesem Fall ist die Gesamtkostenaufstellung und Renditebetrachtung vorbehaltlich der Produktkosten zu sehen.

Veräußerungskosten

(Einmalig bei Veräußerung/Verkauf)

- **Sonstige Kosten:** u. a. Transaktionsentgelte (z. B. Transaktionsentgelt der Bank für ETFs oder Dimensional Fonds)
- **Devisenkursmarge:** Kosten aus Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds (Fonds in einer anderen Währung als Euro). Die Devisenkursmarge ist eine Marge, die sich die Bank bei der Abrechnung gegenüber dem Kunden einbehält

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z.B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.fnz.de abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank SE angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der FNZ Bank SE erfolgen.