

Informationen über Kosten und Nebenkosten

Darstellungsblock „Kosten je Finanzinstrument / übergreifende Kosten“

Informationen zum Finanzinstrument	Dienstleistungs-kosten	...davon Zuwendungen	Produkt-kosten	Fremdwähg-kosten	Summe je Produkt/WKN/ISIN ¹	
Deka-ImmobilienEuropa DE0009809566	0,64 €		0,64 €	5,47 €	0,00 €	6,11 €
Deka-BasisAnlage A40 DE000DK2CFQ9	60,09 €		60,09 €	15,23 €	0,00 €	75,32 €
Deka-BasisAnlage A100 DE000DK2CFT3	31,25 €		31,25 €	2,46 €	0,00 €	33,71 €
Übergreifende Kosten	19,50 €		0,00 €	0,00 €	0,00 €	19,50 €
Gesamtkosten						134,64 €

¹ Die hier aufgeführten Kosten mindern die Wertentwicklung der dargestellten Finanzinstrumente.

1 Dienstleistungskosten

Unter den Dienstleistungskosten mit Produktbezug werden u. a. der Ausgabeaufschlag von Fonds oder Zertifikaten ausgewiesen. Außerdem werden Vertriebsprovisionen auf Bestände den Dienstleistungskosten zugerechnet.

2 Zuwendungen

Der Anteil der Dienstleistungskosten, die als Zuwendungen, z. B. an den Vermittler oder die depotführende Stelle gezahlt werden, wird in dieser Spalte ausgewiesen.

Er setzt sich zusammen aus dem Anteil aus dem Ausgabeaufschlag / der Innenvergütung, den der Vermittler erhält und laufenden Vertriebsprovisionen auf Bestandsbasis.

Den Kunden entstehen aus der Gewährung von Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den Dienstleistungskosten enthalten sind.

3 Produktkosten

Unter den Produktkosten werden produktinterne Kosten ausgewiesen, d. h. die Kosten, die im Produkt selbst enthalten sind.

Dies sind z. B. die laufenden Kosten des Fonds, die Transaktionskosten im Fonds sowie einer evtl. Erfolgsvergütung (Performance-Fee).

Dabei werden in den Informationen zum Finanzinstrument Produktkosten, die nur einmalig als Einstiegs- oder Ausstiegskosten anfallen und laufende Kosten zusammengefasst.

4 Fremdwährungskosten

Als Fremdwährungskosten werden Kosten ausgewiesen, die entstehen, wenn Währungen nicht zum Mittelkurs konvertiert werden.

5 Summe je WKN

In der Summe je WKN werden die Dienstleistungskosten, die Produktkosten sowie ggf. anfallende Fremdwährungskosten zusammengefasst.

6 Übergreifende Kosten

In dieser Zeile werden Kosten ausgewiesen, die übergreifend entstehen und nicht einem Finanzinstrument direkt zugeordnet werden können (z. B. Depotpreis, Vertragsgebühren). Dabei handelt es sich i. d. R. um Dienstleistungskosten.

Darstellungsblock „Kostenzusammenfassung“

Kostenzusammenfassung

	Ein-/Ausstiegskosten (einmalig)		Laufende Kosten		Gesamtkosten in Euro
	in Euro	in Prozent ²	in Euro	in Prozent ³	
Dienstleistungskosten	63,48 €	3,45%	48,00 €	1,03%	111,48 €
...davon Zuwendungen an: <i>DekaBank FFM</i>	4,08 €	0,22%	0,00 €	0,00%	4,08 €
...davon Zuwendungen an: <i>Muster Sparkasse</i>	59,40 €	3,23%	28,50 €	0,61%	87,90 €
Produktkosten	0,00 €	0,00%	23,16 €	0,50%	23,16 €
Fremdwährungskosten	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Gesamtkosten	63,48 €	3,45%	71,16 €	1,52%	134,64 €

² Prozentwert bezogen auf das Umsatzvolumen in Höhe von 1.837,80 €

³ Prozentwert bezogen auf den bewerteten Durchschnittsbestand von 4.669,98 €

7 Ein-/Ausstiegskosten (einmalig)

In den Einstiegskosten werden die Kosten für den Erwerb des Produktes ausgewiesen. Bei den Ausstiegskosten entsprechend die Kosten, die ggf. bei der Veräußerung des Produktes entstehen.

Auch hier wird zwischen Dienstleistungskosten – mit einem expliziten Ausweis der Zuwendung als „Davon“-Position – und Produktkosten unterschieden.

Die prozentuale Darstellung der Einstiegs-/Ausstiegskosten wird auf Basis des Umsatzvolumens im Berichtszeitraum (s. 10) ermittelt.

8 Laufende Kosten

Die laufenden Kosten in der Kostenzusammenfassung werden ebenfalls getrennt nach Dienstleistungs-, Produkt- und Fremdwährungskosten dargestellt. Dabei enthalten die laufenden Dienstleistungskosten auch die übergreifenden Dienstleistungskosten (wie z. B. den Depotpreis), die keinem konkreten Wertpapier zugeordnet werden können. Unterhalb der Dienstleistungskosten werden auch hier die Zuwendungen als Davon-Position ausgewiesen.

Ebenso werden die laufenden Produktkosten, sowie die laufenden Fremdwährungskosten ausgewiesen. Bitte beachten: Bei den laufenden Produktkosten wird lediglich der Teil der Verwaltungsvergütung angesetzt, der nicht bereits im Rahmen der Zuwendungen unter den laufenden Dienstleistungskosten aufgenommen wurde.

Für alle Betragsangaben innerhalb der laufenden Kosten wird zusätzlich ein Prozentwert ermittelt. Dieser Prozentwert wird auf Basis des bewerteten Durchschnittsbestands (s. 11) berechnet.

9 Gesamtkosten

In der Spalte Gesamtkosten werden Ihnen die Summen aus den einmaligen und den laufenden Kosten dargestellt. Auch hier erfolgt der Ausweis aufgeschlüsselt nach Dienstleistungskosten – mit dem Ausweis der Zuwendungen, Produktkosten sowie Fremdwährungskosten.

10 Umsatzvolumen

Das Umsatzvolumen wird für die Ermittlung der umsatzbezogenen Kosten in Prozent, d. h. die prozentualen Anteile der Ein-/Ausstiegskosten benötigt.

Der jährliche Umsatz wird aus den Bruttoumsätzen aller Produkte, die innerhalb des Berichtszeitraumes anfallen, errechnet. Für depotverwahrte Instrumente sind dies alle Transaktionen, die zu einer Bestandsveränderung führen.

Transaktionen, die zu keiner Bestandsveränderung führen (wie z. B. Ausschüttungen ohne Wiederanlage, Zinsen, Dividenden) werden nicht berücksichtigt.

11 Bewerteter Durchschnittsbestand

Der bewertete jährliche Durchschnittsbestand wird zur Berechnung der Prozentwerte der laufenden Kosten verwendet. Dieser entspricht der Summe der bewerteten börsentäglichen Bestände im Depot dividiert durch die Anzahl an Tage im Jahr (365), wobei für Nicht-Börsentage der Bestand des letzten Börsentages verwendet wird.

Der bewertete jährliche Durchschnittsbestand wird in einer Fußnote des Kostenausweises klarschriftlich als EUR-Zahl ausgegeben.