

Exemplarischer Kostenausweis für den Kauf eines Mischfonds im Wiederanlagemanagement Kommissionsgeschäft

I) Auftragsdaten

Produkt:	Deka-Multi Asset Income CF	
Art des Geschäfts:	Kauf	Kommissionsgeschäft
Ausgabeaufschlag (vom Ausgabepreis):	3 %	
Abrechnungsbetrag	100,00 EUR	

II) Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen (Zuwendungen und Margen)

Einstiegskosten (einmalig)		
Dienstleistungskosten¹	3,00 EUR	3,00%
davon Zuwendungen an die Sparkasse	2,91 EUR	2,91%
Produktkosten	0,00 EUR	0,00%
Fremdwährungskosten	0,00 EUR	0,00%
Laufende Kosten (p.a.)		
Dienstleistungskosten^{1,2}	0,49 EUR	0,49%
davon Zuwendungen an die Sparkasse	0,34 EUR	0,34%
Produktkosten	1,57 EUR	1,57%
Fremdwährungskosten	0,00 EUR	0,00%
Ausstiegskosten		
Dienstleistungskosten	0,00 EUR	0,00%
davon Zuwendungen an die Sparkasse	0,00 EUR	0,00%
Produktkosten	0,00 EUR	0,00%
Fremdwährungskosten	0,00 EUR	0,00%

¹auf den Abrechnungsbetrag

²Das in den Dienstleistungskosten enthaltene Depotentgelt wird abhängig von der Höhe des Depotbestandes erhoben.

III) Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Dienstleistungskosten	5,45 EUR	1,09% p.a.
Produktkosten	7,85 EUR	1,57% p.a.
Fremdwährungskosten	0,00 EUR	0,00% p.a.
Gesamtkosten	0,00 EUR	2,66% p.a.
davon Zuwendungen an die Sparkasse	0,00 EUR	0,00% p.a.

Erläuterung:

Bei einer Haltedauer von 5 Jahren fallen 0,00 EUR an Kosten und Gebühren an.

Die Berechnung beruht auf der Annahme, dass das Produkt 5 Jahre gehalten wird. Die tatsächlichen Kosten können z.B. in Abhängigkeit der Haltedauer sowie der Wertentwicklung des Produkts variieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

IV) Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer von 5 Jahren wie folgt:

		1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr
Dienstleistungskosten	Einstiegskosten	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Ifd. Kosten p.a. ³	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Produktkosten	Einstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Ifd. Kosten p.a.	1,57%	1,57%	1,57%	1,57%	1,57%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fremdwährungskosten		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Gesamtkosten		5,06%	2,06%	2,06%	2,06%	2,06%

Erläuterungen:

Die obige Tabelle zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Rendite. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Produkt entnommen werden, als auch Kosten, die von der Sparkasse in Rechnung gestellt werden:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d.h. die Kosten für den Erwerb des Produkts.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.

Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

³In den Ifd. Kosten p. a. ist ein jährliches Depotentgelt in Höhe von 0,15 EUR enthalten. Das Depotentgelt wird in Abhängigkeit vom Depotbestand erhoben, d.h. sofern weitere Produkte im Depot gebucht sind und höhere Depotvolumen erreicht werden, kann sich das Depotentgelt erhöhen. Etwaige Mindestentgelte (z. B. bei den Depotgebühren) sind in der beispielhaften Darstellung nicht berücksichtigt

Hinweis:

Bei diesem Muster-Fonds handelt es sich um einen Aktienfonds.