

Kostendarstellung nach MiFID II

Beispiel: Investmentfonds

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

Einstiegskosten (einmalig)

Dienstleistungskosten ¹	361,40 EUR	3,61 %
davon Zuwendung an die Sparkasse ⁴	340,00 EUR	3,40 %
davon Zuwendung an die DekaBank ^{4, 5}	21,40 EUR	0,21 %
Produktkosten	0,00 EUR	0,00 %

Laufende Kosten

Dienstleistungskosten ^{2, 3}	42,22 EUR	0,44 % p.a.
davon Zuwendung an die Sparkasse ⁴	42,22 EUR	0,44 % p.a.
davon Zuwendung an die DekaBank ^{4, 5}	0,00 EUR	0,00 % p.a.
Produktkosten ³	125,49 EUR	1,30 % p.a.

Ausstiegskosten (Rückgabe an Emittenten)

Dienstleistungskosten	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR	0,00 %

Erläuterungen:

- 1) Auf den Abrechnungsbetrag.
- 2) Für die Verwahrung von Produkten im DekaBank Depot fällt eine Gebühr, der Depotpreis, an. Dieser wird unabhängig von der Höhe des Depotbestands erhoben und beträgt bei Nutzung des DekaBank Depots 19,50 EUR jährlich. Bei ausschließlicher Nutzung des DekaBank Depots für vermögenswirksame Leistungen und Vermögensbeteiligung nach § 19a EStG sowie bei Nutzung des elektronischen Postkorbs (e-Postfach) fällt ein Depotpreis in Höhe von 12,50 EUR jährlich an. Der Depotpreis entfällt bei einem minderjährigen Depotinhaber. Einzelheiten zum Depotpreis entnehmen Sie bitte dem Preis- und Leistungsverzeichnis der DekaBank unter www.deka.de.
- 3) Auf den Abrechnungsbetrag abzgl. der einmaligen Dienstleistungskosten.
- 4) Bei dem als Zuwendung an die Sparkasse / DekaBank ausgewiesenen Betrag handelt es sich um die Vergütung, die die Sparkasse / Unternehmen der DekaBank Gruppe von ihren Vertriebspartnern für den Vertrieb des Produkts erhält / erhalten.
- 5) Zuwendung an die DekaBank: DekaBank Frankfurt oder DekaBank Luxembourg.

Stichpunkte im Vertrieb

- Die Darstellung des **Kostenausweises in Dienstleistungskosten und Produktkosten** ist neu und in seiner Form festgelegt.
- In die **laufenden Produkt- /Kosten** werden folgende Bestandteile neu aufgenommen
(Hinweis: Keine zusätzliche Kostenbelastung!)
 - **Transaktionskosten** (z.B. Maklerprovisionen, Kosten aus An- und Verkauf von Wertpapieren, Spreads)
 - **Entgangene Erträge** (z.B. Wertpapierleiherträge, die nicht komplett dem Anleger zugehen)
 - **Steuern auf Kosten** (z.B. Mehrwertsteuer auf für den Fonds erbrachte Dienstleistungen; Börsensteuern)

Hinweis:

Nach Auslegung der Verbände keine Berücksichtigung von Quellensteuern