

An unsere Kundinnen und Kunden

Frankfurt, 2. November 2020

Ex-Post Kosteninformation 2019 – Erläuterungen

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

aufgrund regulatorischer Anforderungen sind wir verpflichtet, Sie einmal pro Jahr über die tatsächlich angefallenen Kosten zu informieren. Es handelt sich hierbei um keine Rechnung, sondern um eine Information zu angefallenen und bereits abgerechneten Kosten.

Wir haben Ihnen die Kosteninformation für das Kalenderjahr 2019 in Ihr Online-Archiv eingestellt und möchten Ihnen mit diesem Schreiben die konkrete Darstellung näher erläutern:

Auf der **ersten Seite** der Kosteninformation finden Sie eine Gesamtübersicht der aggregierten Kosten sowie eine Aufschlüsselung nach einmaligen und laufenden Kosten, die in Ihrem Depot angefallen sind:

Muster Ex-Post Kosteninformation:

Kostenübersicht und Auswirkungen auf die Rendite auf Depotebene unterteilt nach einmaligen und laufenden Kosten

	A Einmalige Kosten		B Laufende Kosten	
	in EUR	in % ¹	in EUR	in % ²
Dienstleistungskosten	97,80	0,01		
Weitere Kosten				
Produktkosten	4.877,26	0,69	403,00	1,72
Fremdwährungskosten				
Rückvergütung	1,39	<0,01		
Nebendienstleistungen				
Gesamtkosten (ohne Rückvergütung)	4.975,06	0,71 E	403,00	1,72 F

¹ Prozentuale Angabe bezieht sich auf den **Gesamtumsatz** innerhalb eines Kalenderjahres.

² Prozentuale Angabe bezieht sich auf den **durchschnittlichen Depotbestand** innerhalb eines Kalenderjahres.

A und **B** Wir differenzieren zwischen **einmaligen** und **laufenden Kosten**. Als einmalige Kosten sind Kosten zu verstehen, die aufgrund der konkreten Transaktion (bspw. Transaktionskosten) einmalig angefallen sind. Laufende Kosten sind Kosten, die wiederkehrend während der Haltedauer des Instruments anfallen (bspw. *Total Expense Ratio (TER) bei ETFs/Fonds*).

C Der **Gesamtumsatz** berechnet sich aus allen Transaktionen, die Sie in dem Kalenderjahr 2019 getätigt haben.

D Hinsichtlich des **durchschnittlichen Depotbestands** haben wir immer auf den tag-genauen Depotwert abgestellt und diesen zur Berechnung des Durchschnitts herangezogen.

E Im Rahmen der Gesamtdarstellung der Kosten, setzen wir die **einmaligen Kosten** ins Verhältnis zu Ihrem Depotumsatz. So erhalten Sie eine Auswertung, wie sich die einmaligen Kosten auf Ihre Rendite ausgewirkt haben (*-0,71% in dem Beispiel*).

F Zusätzlich setzen wir die **laufenden Kosten** ins Verhältnis zu Ihrem durchschnittlichen Depotbestand. Hierdurch erhalten Sie einen Überblick hinsichtlich der Auswirkungen der laufenden Kosten auf Ihre Rendite – unabhängig von der Gesamtperformance.

Bei den **Produktkosten** handelt es sich um rechnerische Kosten, die bereits in dem Kurs des Instruments eingepreist sind und somit nicht unmittelbar von Ihnen bezahlt wurden.

Im Rahmen der Produktkosten möchten wir Sie auf einen Punkt besonders hinweisen: Die Produktkosten werden uns von den Wertpapieremittenten bereitgestellt. Leider können wir trotz verschiedenster qualitätssichernder Maßnahmen nicht in allen Fällen garantieren, dass die Daten korrekt durch die Emittenten bereitgestellt wurden. Gerade bei **ausgeknockten Zertifikaten** oder **Eingabefehlern durch den Emittenten** kann Ihre gesamte Darstellung der Ex-Post Kosteninformation verzerrt werden. Wir arbeiten mit den Emittenten an einer Verbesserung der Datenqualität. Bei Aktien entstehen keine Produktkosten.

Auf der **zweiten Seite** erhalten Sie eine detaillierte Auswertung in Bezug auf jedes Instrument, das Sie 2019 gehandelt haben oder im Bestand hatten:

Muster Produktübersicht:

Gesamtkostenübersicht auf Produktebene

ISIN des Wertpapiers / Bezeichnung des Wertpapiers	in EUR
DE0005190003 / BAY.MOTOREN WERKE AG ST	9,13
Dienstleistungskosten	5,90
Weitere Kosten	3,23
Produktkosten	
Fremdwährungskosten	
Rückvergütung	
US0003752047 / ABB LTD ADR/1 SF 2,50	43,08
Dienstleistungskosten	17,70
Weitere Kosten	25,38
Produktkosten	
Fremdwährungskosten	
Rückvergütung	

Die Aufschlüsselung der Kosten erfolgt grundsätzlich wie folgt:

- **Dienstleistungskosten** (bspw. Transaktionskosten von 5.90 EUR)
- **Weitere Kosten** (bspw. Regulierungs-, Fremd- und sonstige Gebühren)
- **Produktkosten** (einmalige und laufende Kosten, die uns der Emittent bereitstellt)
- **Fremdwährungskosten** (Marge für den Währungswechsel)
- **Rückvergütungen** (bspw. Zahlungen von Dritten zur Reduzierung der Transaktionskosten und Aufrechterhaltung sowie Verbesserung der Qualität der Dienstleistungen)

Sollten sich weitere Fragen zu der Ex-Post Kosteninformation ergeben, stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Herzliche Grüße,

Ihre flatex Bank AG