



## Vorabinformationen Kosten, Nebenkosten, Vergütungen

Stand: 01/2018

### A) Vermittlungsleistungen

#### aa) Investmentfonds und handelbare Finanzinstrumente

Dienstleistungskosten K & Cie: Erwerbskosten: 0,0% (Ausgabeaufschlag idR zu 100% rabattiert)		Bsp. 10000€uro Anlagebetrag
laufendes pauschales Vermittlungsentgelt: 0,4% p.a.		0,00€uro
fremde Kosten Fondsdepotbank: Depotgebühr jährlich: 0,00€uro		40,00€uro
Transaktionskosten: 0,00% Fonds / 0,3% ETF		0,00€uro
Produktkosten	Aktienfonds 1,5% p.a.	150,00€uro
	Rentenfonds 1,0% p.a.	100,00€uro
	Mischfonds 1,3% p.a.	130,00€uro
	ETF 0,5% p.a.	50,00€uro
Provisionsgutschriften	Aktienfonds -0,5% p.a.	-50,00€uro
	Rentenfonds -0,2% p.a.	-20,00€uro
	Mischfonds -0,3% p.a.	-30,00€uro
	ETF -0,0% p.a.	-0,00€uro

Gesamtkosten einer Anlage über 10.000€uro über 5 Jahre und 0% Wertentwicklung

	1. Jahr/Kauf	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr/Verk	gesamt
Aktienfonds	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	700,00€uro (7,0% / 1,4% p.a.)
Rentenfonds	120,00€uro (1,2%)	120,00€uro (1,2%)	120,00€uro (1,2%)	120,00€uro (1,2%)	120,00€uro (1,2%)	600,00€uro (6,0% / 1,2% p.a.)
Mischfonds	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	140,00€uro (1,4%)	700,00€uro (7,0% / 1,4% p.a.)
ETF	120,00€uro (1,2%)	90,00€uro (0,9%)	90,00€uro (0,9%)	90,00€uro (0,9%)	90,00€uro (0,9%)	480,00€uro (4,8% / 1,0% p.a.)

Wählt der Kunde statt dem o.g. Honorartarif die Provisionsvergütung, dann entfällt für die verprovisionierten Fonds das Vermittlungsentgelt, gleichzeitig fließen als Ausgleich die Provisionsvergütungen dem Vermittler als Vergütung zu

#### ab) AIF, Beteiligungen, Sachanlagen, Vermögensanlagen

einmaliges Vermittlungshonorar je Zeichnung: 250,-Euro  
Provisionen werden dem Kunden gutgeschrieben  
Produktkosten ergeben sich aus jeweiligen PIB, wAI, VIB

#### ac) zertifizierte Altersvorsorge- und Basis-Renten-Verträge (Riester, Rürup)

Vermittlung auf Provisionsbasis, idR Sonderkonditionen  
Produktkosten ergeben sich aus individuellen PIB

### B) Beratungsleistungen

ba) einmaliger Depotcheck, Optimierungsvorschlag, Anlagevorschlag: 119,-Euro

bb) jährlicher Depotcheck, Optimierungsvorschlag, Anlagevorschlag bei bestehender Kundenbeziehung: +0,119% p.a. Zuschlag zur Vermittlungsvergütung

bc) persönliche (unabhängige) Anlageberatung: 90,-€uro je 1/2 Stunde, Erstberatung mind. 360,-€uro/Folgeberatungen ohne Mindestbetrag

bd) telefonische Anlageberatung: wird nicht angeboten

### C) standardisierte Fonds-Vermögensverwaltung Senator Xtra

Dienstleistungskosten K & Cie: Abschluss-/Vermittlungsentgelt: 0,0%		Bsp. 10000€uro Anlagebetrag
laufendes Vermögensverwaltungsentgelt: Ertrag: 0,6% p.a./Wachstum: 0,7% p.a./Chance: 0,8% p.a.		0,00€uro
fremde Kosten: 19% Umsatzsteuer auf Verwaltungsgebühr: Ertrag: 0,114% p.a. / Wachstum: 0,133% p.a. / Chance: 0,152% p.a.		60 / 70 / 80€uro
fremde Kosten Metzler: Depotgebühr jährlich: 49,98€uro		11,40/13,30/15,20
Transaktionskosten: 2,00€uro/Transaktion		49,98€uro
Produktkosten	Ertrag Portfolio 1,3% p.a.	22,00€uro
	Wachstum Portfolio 1,4% p.a.	130,00€uro
	Chance Portfolio 1,5% p.a.	140,00€uro
Provisionsgutschriften	Ertrag Portfolio -0,3% p.a.	150,00€uro
(zugunsten des Kunden)	Wachstum Portfolio -0,4% p.a.	-30,00€uro
	Chance Portfolio -0,5% p.a.	-40,00€uro
		-50,00€uro

Gesamtkosten einer Anlage über 10.000€uro über 5 Jahre und 0% Wertentwicklung

	1. Jahr/Kauf	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr/Verk	gesamt
Ertrag	193,40€uro (1,93%)	171,40€uro (1,71%)	171,40€uro (1,71%)	171,40€uro (1,71%)	193,40€uro (1,93%)	901,00€uro (9,0% / 1,80% p.a.)
Wachstum	205,30€uro (2,05%)	183,30€uro (1,83%)	183,30€uro (1,83%)	183,30€uro (1,83%)	205,30€uro (2,05%)	960,50€uro (9,61% / 1,92% p.a.)
Chance	217,20€uro (2,17%)	195,20€uro (1,95%)	195,20€uro (1,95%)	195,20€uro (1,95%)	217,20€uro (2,17%)	1020,00€uro (10,2% / 2,04% p.a.)

### D) DRenta Deutschlandrente Vermögensverwaltung

Dienstleistungskosten K & Cie: Abschluss-/Vermittlungsentgelt: 0,0%		Bsp. 10000€uro Anlagebetrag
laufendes Vermögensverwaltungsentgelt: 0,4% p.a.		0,00€uro
fremde Kosten: 19% Umsatzsteuer auf Verwaltungsgebühr 0,076%		40,00€uro
fremde Kosten Comdirectbank: Depotgebühr jährlich: 0,00€uro (Sonderkonditionen)		7,60€uro
Transaktionskosten: 0,25% + Spesen		0,00€uro
Produktkosten	Indexfonds 0,15% p.a.	30,00€uro
		15,00€uro

Gesamtkosten einer Anlage über 10.000€uro über 5 Jahre und 0% Wertentwicklung

	1. Jahr/Kauf	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr/Verk	gesamt
	92,60€uro (0,93%)	62,60€uro (0,63%)	62,60€uro (0,63%)	62,60€uro (0,63%)	92,60€uro (0,93%)	373,00€uro (3,7% / 0,69% p.a.)



## E) DRenta Dividendenrente Vermögensverwaltung

						Bsp. 10000€uro Anlagebetrag
Dienstleistungskosten K & Cie: Abschluss-/Vermittlungsentgelt: 0,0%						0,00€uro
	laufendes Vermögensverwaltungsentgelt: 0,6% p.a.					60,00€uro
fremde Kosten:	19% Umsatzsteuer auf Verwaltungsgebühr 0,114%					11,40€uro
fremde Kosten Comdirectbank: Depotgebühr jährlich: 0,00€uro (Sonderkonditionen)						0,00€uro
	Transaktionskosten: 0,25% + Spesen					60,00€uro
Produktkosten	Aktien, festverz. Wp 0,00 €					0,00€uro
Gesamtkosten einer Anlage über 10.000€uro über 5 Jahre und 0% Wertentwicklung						
	1. Jahr/Kauf	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr/Verk	gesamt
	131,40€uro (1,31%)	71,40€uro (0,71%)	71,40€uro (0,71%)	71,40€uro (0,71%)	131,40€uro (1,31%)	477,00€uro (4,8% / 0,95% p.a.)

## F) standardisierte Fonds-Vermögensverwaltung Fondofolio ETF mit Kick

						Bsp. 10000€uro Anlagebetrag
Dienstleistungskosten K & Cie: Abschluss-/Vermittlungsentgelt: 0,0%						0,00€uro
	laufendes Vermögensverwaltungsentgelt: Ertrag: 0,4% p.a./ Wachstum: 0,4%p.a./ Chance: 0,4% p.a.					40 / 40 / 40€uro
fremde Kosten:	19%Umsatzsteuer auf Verwaltungsgebühr: Ertrag: 0,076% p.a. / Wachstum: 0,0,076% p.a. / Chance: 0,0,076% p.a.					7,60 / 7,60 / 7,60
fremde Kosten Comdirectbank: Depotgebühr jährlich: 0,00€uro (Sonderkonditionen)						0,00€uro
	Transaktionskosten: 0,25% + Spesen, tlw. Sonderaktionen					60,00€uro
Produktkosten	Ertrag Portfolio 0,4% p.a.					40,00€uro
	Wachstum Portfolio 0,5% p.a.					50,00€uro
	Chance Portfolio 0,6% p.a.					60,00€uro
Provisionsgutschriften	Ertrag Portfolio -0,0% p.a.					-0,00€uro
(zugunsten des Kunden)	Wachstum Portfolio -0,0% p.a.					-0,00€uro
	Chance Portfolio -0,0% p.a.					-0,00€uro
Gesamtkosten einer Anlage über 10.000€uro über 5 Jahre und 0% Wertentwicklung						
	1. Jahr/Kauf	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr/Verk	gesamt
Ertrag	147,60€uro (1,48%)	87,60€uro (0,88%)	87,60€uro (0,88%)	87,60€uro (0,88%)	147,60€uro (1,47%)	558,00€uro (5,58% / 1,12% p.a.)
Wachstum	157,60€uro (1,58%)	97,60€uro (0,98%)	97,60€uro (0,98%)	97,60€uro (0,98%)	157,60€uro (1,58%)	608,00€uro (6,08% / 1,22% p.a.)
Chance	167,60€uro (1,68%)	107,60€uro (1,08%)	107,60€uro (1,08%)	107,60€uro (1,08%)	167,60€uro (1,68%)	658,00€uro (6,58% / 1,32% p.a.)

## G) Vermögensverwaltung individuell

Die genauen Kosten der individuellen Vermögensverwaltungskonzepte ergeben sich aus der individuellen Vereinbarung

Grundsätzliches: Die fremden und Produktkosten sind überwiegend geschätzt und können je nach Depotzusammenstellung variieren oder sich im Laufe der Zeit ändern.

Für die gesetzlich vorgeschriebene Kosteninformation wird auf einen 5 Jahreszeitraum abgestellt d.h. im 1. Jahr gekauft und nach dem 5. Jahr verkauft, auch wenn die empfohlene Anlagedauer länger ist.

Teilweise sind in den Kosten die Umsatzsteuer enthalten. Sollten sich die Steuersätze ändern oder Leistungen steuerpflichtig werden, können die Entgelte entsprechend angepasst werden.

Für nicht aufgeführte Dienstleistungen und gesonderte Leistungen kann ein angemessenes Entgelt erhoben werden, sowie für fremde Leistungen ein Auslagenersatz.

Im Streitfall gilt eine 10/10-Gebühr der Rechtsanwaltsgebührenordnung als übliche Vergütung gem. BGB.

