Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Beteiligungsfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**2,91 %**	**145,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	2,91 %	145,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,02 %**	**50,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,50 %	25,00 EUR
Summe Produktkosten	**1,75 %**	**87,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,53 %	76,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,50 %	-25,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,47 %	23,50 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,25 %	12,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**708,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		141,60 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		54,10 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		87,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	5,16 %	258,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	2,25 %	112,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,50 %**	**25,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,50 %	25,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**3,18 %**	**159,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,27 %	13,50 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	2,91 %	145,50 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Hedge-Fonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,61 %**	**180,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,61 %	180,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,02 %**	**50,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,50 %	25,00 EUR
Summe Produktkosten	**2,17 %**	**108,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,74 %	87,00 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,50 %	-25,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,54 %	27,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,39 %	19,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**848,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		169,60 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		61,10 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		108,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	6,28 %	314,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	2,67 %	133,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,50 %**	**25,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,50 %	25,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**3,96 %**	**198,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,35 %	17,50 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,61 %	180,50 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Mischfonds <= 70% Aktien
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**4,21 %**	**210,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	4,21 %	210,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,10 %**	**54,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,58 %	29,00 EUR
Summe Produktkosten	**1,63 %**	**81,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,74 %	87,00 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,58 %	-29,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,24 %	12,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,23 %	11,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**763,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		152,60 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		71,10 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		81,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	6,42 %	321,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	2,21 %	110,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,58 %**	**29,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,58 %	29,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,66 %**	**233,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,45 %	22,50 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	4,21 %	210,50 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Mischfonds > 70% Aktien
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,66 %**	**183,00 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,66 %	183,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,14 %**	**56,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,62 %	31,00 EUR
Summe Produktkosten	**1,13 %**	**56,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,55 %	77,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,62 %	-31,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,09 %	4,50 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,11 %	5,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**620,50 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		124,10 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		67,60 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		56,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	5,41 %	270,50 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	1,75 %	87,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,62 %**	**31,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,62 %	31,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,17 %**	**208,50 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,51 %	25,50 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,66 %	183,00 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Aktienfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,85 %**	**192,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,85 %	192,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,17 %**	**58,27 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,65 %	32,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,96 %**	**48,00 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,48 %	74,00 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,65 %	-32,50 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,13 %	6,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**595,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		119,00 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		71,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		48,00 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	5,46 %	273,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	1,61 %	80,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,65 %**	**32,50 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,65 %	32,50 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,38 %**	**219,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,53 %	26,50 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,85 %	192,50 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	ETF u. a. Indexfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**10,00 EUR**
davon Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon sonstige[7]	0,20 %	10,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,52 %**	**25,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,37 %**	**18,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,36 %	18,00 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	0,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**10,00 EUR**
davon sonstige[7]	0,20 %	10,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**112,50 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		22,50 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		4,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		18,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,57 %	28,50 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	0,37 %	18,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,20 %	10,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,00 %	0,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,00 %	0,00 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	0,00 %	0,00 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Rentenfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**1,09 %**	**54,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	1,09 %	54,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,69 %**	**34,27 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,17 %	8,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,47 %**	**23,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,57 %	28,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,17 %	-8,50 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,07 %	3,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**214,50 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		42,90 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		19,40 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		23,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	1,73 %	86,50 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	0,64 %	32,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,17 %**	**8,50 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,17 %	8,50 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**1,24 %**	**62,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,15 %	7,50 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	1,09 %	54,50 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Geldmarktfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**10,00 EUR**
davon Vertriebsprovision	0,20 %	10,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,60 %**	**29,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,08 %	4,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,24 %**	**12,00 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,23 %	11,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,08 %	-4,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,09 %	4,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**90,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		18,00 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		6,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		12,00 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,52 %	26,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	0,32 %	16,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,08 %**	**4,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,08 %	4,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**0,26 %**	**13,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,06 %	3,00 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	0,20 %	10,00 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Immobilienfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**4,85 %**	**242,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	4,85 %	242,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,79 %**	**39,27 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,27 %	13,50 EUR
Summe Produktkosten	**2,80 %**	**140,00 EUR**
davon laufende Fondskosten	2,33 %	116,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,27 %	-13,50 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,74 %	37,00 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**1.010,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		202,00 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		62,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		140,00 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	7,92 %	396,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	3,07 %	153,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,27 %**	**13,50 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,27 %	13,50 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**5,03 %**	**251,50 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,18 %	9,00 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	4,85 %	242,50 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Sonstige Fonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,71 %**	**185,50 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,71 %	185,50 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,40 %**	**69,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,52 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,88 %	44,00 EUR
Summe Produktkosten	**1,57 %**	**78,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,90 %	95,00 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,88 %	-44,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,08 %	4,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,47 %	23,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**798,00 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		159,60 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		81,10 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		78,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	6,16 %	308,00 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	2,45 %	122,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,88 %**	**44,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,88 %	44,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,39 %**	**219,50 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,68 %	34,00 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,71 %	185,50 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Beteiligungsfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**2,91 %**	**52,38 EUR**
davon Vertriebsprovision	2,91 %	52,38 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,93 %**	**34,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,50 %	9,00 EUR
Summe Produktkosten	**1,75 %**	**31,50 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,53 %	27,54 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,50 %	-9,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,47 %	8,46 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,25 %	4,50 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**869,40 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		173,88 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		79,38 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		94,50 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	5,16 %	92,88 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	5,16 %	92,88 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,50 %**	**9,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,50 %	9,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**3,18 %**	**57,24 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,27 %	4,86 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	2,91 %	52,38 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Hedge-Fonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,61 %**	**64,98 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,61 %	64,98 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,93 %**	**34,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,50 %	9,00 EUR
Summe Produktkosten	**2,17 %**	**39,06 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,74 %	31,32 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,50 %	-9,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,54 %	9,72 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,39 %	7,02 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**1.045,80 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		209,16 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		91,98 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		117,18 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	6,28 %	113,04 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	6,28 %	113,04 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,50 %**	**9,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,50 %	9,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**3,96 %**	**71,28 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,35 %	6,30 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,61 %	64,98 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Mischfonds <= 70% Aktien
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**4,21 %**	**75,78 EUR**
davon Vertriebsprovision	4,21 %	75,78 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**2,01 %**	**36,21 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,58 %	10,44 EUR
Summe Produktkosten	**1,63 %**	**29,34 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,74 %	31,32 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,58 %	-10,44 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,24 %	4,32 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,23 %	4,14 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**975,60 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		195,12 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		107,10 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		88,02 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	6,42 %	115,56 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	6,42 %	115,56 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,58 %**	**10,44 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,58 %	10,44 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,66 %**	**83,88 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,45 %	8,10 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	4,21 %	75,78 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Mischfonds > 70% Aktien
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,66 %**	**65,88 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,66 %	65,88 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**2,05 %**	**36,93 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,62 %	11,16 EUR
Summe Produktkosten	**1,13 %**	**20,34 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,55 %	27,90 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,62 %	-11,16 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,09 %	1,62 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,11 %	1,98 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**801,90 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		160,38 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		99,36 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		61,02 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	5,41 %	97,38 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	5,41 %	97,38 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,62 %**	**11,16 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,62 %	11,16 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,17 %**	**75,06 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,51 %	9,18 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,66 %	65,88 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Aktienfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,85 %**	**69,30 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,85 %	69,30 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**2,08 %**	**37,47 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,65 %	11,70 EUR
Summe Produktkosten	**0,96 %**	**17,28 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,48 %	26,64 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,65 %	-11,70 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,13 %	2,34 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**781,20 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		156,24 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		104,40 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		51,84 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	5,46 %	98,28 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	5,46 %	98,28 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,65 %**	**11,70 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,65 %	11,70 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,38 %**	**78,84 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,53 %	9,54 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,85 %	69,30 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	ETF u. a. Indexfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**3,60 EUR**
davon Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon sonstige[7]	0,20 %	3,60 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,43 %**	**25,77 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,37 %**	**6,66 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,36 %	6,48 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	0,18 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**3,60 EUR**
davon sonstige[7]	0,20 %	3,60 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**121,50 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		24,30 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		4,32 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		19,98 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,57 %	10,26 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	0,57 %	10,26 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,20 %	3,60 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,00 %	0,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,00 %	0,00 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	0,00 %	0,00 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Rentenfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**1,09 %**	**19,62 EUR**
davon Vertriebsprovision	1,09 %	19,62 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,60 %**	**28,83 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,17 %	3,06 EUR
Summe Produktkosten	**0,47 %**	**8,46 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,57 %	10,26 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,17 %	-3,06 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,07 %	1,26 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**270,90 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		54,18 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		28,80 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		25,38 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	1,73 %	31,14 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	1,73 %	31,14 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,17 %**	**3,06 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,17 %	3,06 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**1,24 %**	**22,32 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,15 %	2,70 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	1,09 %	19,62 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Geldmarktfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**3,60 EUR**
davon Vertriebsprovision	0,20 %	3,60 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,51 %**	**27,21 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,08 %	1,44 EUR
Summe Produktkosten	**0,24 %**	**4,32 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,23 %	4,14 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,08 %	-1,44 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,09 %	1,62 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**104,40 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		20,88 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		7,92 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		12,96 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,52 %	9,36 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	0,52 %	9,36 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,08 %**	**1,44 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,08 %	1,44 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**0,26 %**	**4,68 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,06 %	1,08 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	0,20 %	3,60 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Immobilienfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**4,85 %**	**87,30 EUR**
davon Vertriebsprovision	4,85 %	87,30 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**1,70 %**	**30,63 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,27 %	4,86 EUR
Summe Produktkosten	**2,80 %**	**50,40 EUR**
davon laufende Fondskosten	2,33 %	41,94 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,27 %	-4,86 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,74 %	13,32 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**1.265,40 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		253,08 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		101,88 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		151,20 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	7,92 %	142,56 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	7,92 %	142,56 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,27 %**	**4,86 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,27 %	4,86 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**5,03 %**	**90,54 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,18 %	3,24 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	4,85 %	87,30 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Sonstige Fonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**3,71 %**	**66,78 EUR**
davon Vertriebsprovision	3,71 %	66,78 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**2,31 %**	**41,61 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	1,43 %	25,77 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,88 %	15,84 EUR
Summe Produktkosten	**1,57 %**	**28,26 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,90 %	34,20 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,88 %	-15,84 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,08 %	1,44 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,47 %	8,46 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		**995,40 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		199,08 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		114,30 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		84,78 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	6,16 %	110,88 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	6,16 %	110,88 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,88 %**	**15,84 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,88 %	15,84 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**4,39 %**	**79,02 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,68 %	12,24 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	3,71 %	66,78 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Mischfonds > 70% Aktien
Angenommene Haltedauer	7 Jahre
Kauf VL	monatlich 40,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**4,40 %**	**21,12 EUR**
davon Vertriebsprovision	4,40 %	21,12 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**3,28 %**	**15,74 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,00 %	0,00 EUR
davon VL-Vertragsentgelt[8]	2,50 %	12,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,78 %	3,74 EUR
Summe Produktkosten	**1,27 %**	**6,10 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,98 %	9,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,78 %	-3,74 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,02 %	0,10 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,05 %	0,24 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 7 Jahren

Gesamtkosten		**476,42 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		68,06 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		44,53 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		23,53 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	8,95 %	42,96 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	8,95 %	42,96 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,78 %**	**3,74 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,78 %	3,74 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**5,07 %**	**24,34 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,67 %	3,22 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	4,40 %	21,12 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	Aktienfonds
Angenommene Haltedauer	7 Jahre
Kauf VL	monatlich 40,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**4,76 %**	**22,85 EUR**
davon Vertriebsprovision	4,76 %	22,85 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**3,24 %**	**15,55 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,00 %	0,00 EUR
davon VL-Vertragsentgelt[8]	2,50 %	12,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,74 %	3,55 EUR
Summe Produktkosten	**1,01 %**	**4,85 EUR**
davon laufende Fondskosten	1,68 %	8,06 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,74 %	-3,55 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,07 %	0,34 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 7 Jahren

Gesamtkosten		**447,93 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		63,99 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		45,28 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		18,71 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	9,01 %	43,25 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	9,01 %	43,25 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 %	0,00 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,74 %**	**3,55 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,74 %	3,55 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**5,37 %**	**25,78 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,61 %	2,93 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	4,76 %	22,85 EUR

Standardisierte Kosteninformationen für das finvesto Klassik Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 25.03.2024

Fondstyp	ETF u. a. Indexfonds
Angenommene Haltedauer	7 Jahre
Kauf VL	monatlich 40,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen[1]

Erwerbskosten (einmalig)[2]		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**0,96 EUR**
davon Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon sonstige[7]	0,20 %	0,96 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	**2,50 %**	**12,00 EUR**
davon Depotführungsentgelt[3]	0,00 %	0,00 EUR
davon VL-Vertragsentgelt[8]	2,50 %	12,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
Summe Produktkosten	**0,37 %**	**1,78 EUR**
davon laufende Fondskosten	0,35 %	1,68 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,02 %	0,10 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	**0,20 %**	**0,96 EUR**
davon sonstige[7]	0,20 %	0,96 EUR
Summe Produktkosten	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 7 Jahren

Gesamtkosten		**138,81 EUR**
durchschnittliche Kosten pro Jahr		19,83 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		12,96 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		6,87 EUR
abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	3,07 %	14,74 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich[4]	3,07 %	14,74 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,20 %	0,96 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen[5]

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Von Dritten an die Bank gewährte Zuwendungen	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,00 %	0,00 EUR
Von der Bank an Dritte gewährte Zuwendungen	**0,00 %**	**0,00 EUR**
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,00 %	0,00 EUR
davon Vertriebsprovision[6]	0,00 %	0,00 EUR

F 4642.08 – 03/2024

Wichtige Hinweise zu den Standardisierten Kosteninformationen

Banken sind verpflichtet, dem Kunden bereits vor Erbringung der Dienstleistung (Ex-ante) Informationen zu allen möglicherweise anfallenden Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen zur Verfügung zu stellen (Kostentransparenz). Da zu diesem Zeitpunkt die Kosten je nach Produktart noch nicht konkret feststehen, müssen die Banken hier Schätzungen auf Basis von Vorjahreswerten abgeben, diese sind rechtlich nicht verbindlich. Die Information erfolgt anhand von standardisierten Kosteninformationen, basierend auf dem Durchschnitt der umsatzstärksten Fonds des Vorjahres pro Assetklasse des Fondsspektrums der Bank mit generischen Beispielen für eine Haltedauer von fünf Jahren bei Einmaleinzahlung und Sparplan. Die Bank stellt jährliche Ex-post-Informationen über alle Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen zum Kalenderjahresende (Zugang zu erwarten bis Anfang April des Folgejahres) zur Verfügung. Diese Informationen beruhen auf den tatsächlich angefallenen Kosten und werden individualisiert zur Verfügung gestellt.

Die unter Ziffer 1 aufgeführten Kostenpositionen entstehen in Verbindung mit einer Transaktion. Diese Kosten stehen im direkten Zusammenhang mit der Abwicklung von Aufträgen und deren Verwahrung und Verwaltung. Darunter fallen z. B. Abwicklungskosten, Vertriebsprovisionen, Depotführungsentgelte, Produktkosten des Fonds. Die Kosten können beim Erwerb, in der laufenden Geschäftsbeziehung oder durch Veräußerung entstehen. Für mögliche sonstige Dienstleistungen Ihres Vermittlers können weitere Kosten anfallen, hierbei handelt es sich jedoch um Kosten Ihres Vermittlers und nicht um Kosten der Bank. Bei Sparplänen wird eine regelmäßige monatliche Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres (zwölf Sparraten).

Die unter Ziffer 2 ausgewiesene Kostenzusammenfassung referenziert auf die unter Ziffer 1 aufgeführten Kostenpositionen und beruht auf der Annahme, dass die Anlage in der jeweils angegebenen Haltdauer gehalten wird. Die Darstellungen veranschaulichen die Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage. Kosten und Nebenkosten sowie Gebühren führen zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung. Durch die dargestellten Kosten und Nebenkosten reduziert sich Ihre individuelle Rendite um die dargestellten Kostenpositionen, wie beschrieben. Die Darstellung zeigt allein die Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage. Sie enthält keine Aussage über die mögliche Höhe der Wertentwicklung der Anlage, da diese nicht prognostiziert werden kann. Die Kosten im ersten Jahr der Anlage beinhalten die Erwerbs- und laufenden Kosten für ein Jahr, die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten nur die jährlichen laufenden Kosten. Die im Jahr der Veräußerung genannten Kosten beinhalten die zusätzlichen Veräußerungskosten. Besonderheit bei Sparplänen: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.

Unter Ziffer 3 werden die erhaltenen und gewährten Zuwendungen ausgewiesen. Besonderheit bei Sparplänen: Der angegebene Wert bezieht sich nur auf das erste Jahr der Anlage. Basis für die Berechnung der Folgejahre ist dann jeweils der seit der Erstanlage angesparte Bestand. Bei der Vertriebsprovision gilt der angegebene Wert für jedes Jahr.

Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall abweichend gewährte Konditionen hinsichtlich Vertriebsprovisionen, Transaktionsentgelten und Depotführungsentgelten in der Kosteninformation nicht berücksichtigt werden können.

[1] Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall bzw. bei Inanspruchnahme weiterer Dienstleistungen der Bank weitere Kosten gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank entstehen können.

[2] Bei Sparplänen und der Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) handelt es sich hier um die Erwerbskosten, die pro Jahr entstehen. Es wird eine regelmäßige monatliche Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres (zwölf Sparraten).

[3] Der ausgewiesene Betrag beim Depotführungsentgelt ist ein Durchschnittswert, der sich aus den vorjährig vereinnahmten Depotführungsentgelten berechnet. Die Höhe Ihres individuellen Depotführungsentgelts richtet sich nach dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und kann je nach Preismodell niedriger oder höher ausfallen. Das Depotführungsentgelt wird vierteljährlich als pauschaler Betrag inklusive der gesetzlichen Umsatzsteuer berechnet und fällt nicht pro Transaktion an. Aus diesem Grund wurde das Depotführungsentgelt betragsmäßig weder in der Darstellung der Kostenzusammenfassung noch in die Darstellung der Renditeauswirkung der Anlage einberechnet. Durch das Depotführungsentgelt wird jedoch die Rendite der Anlage zusätzlich gemindert.

[4] Besonderheit bei Sparplänen und der Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL): Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.

[5] Neben den dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen, und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen (Beispiele: siehe vorstehend)gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.

[6] Besonderheit bei Sparplänen und der Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL): Hier handelt es sich um eine regelmäßige Zuwendung pro Jahr. Basis für die Berechnung der Zuwendung sind alle Sparraten eines Jahres.

[7] Sonstige Kosten können zum Beispiel aus dem Transaktionsentgelt für ETFs oder Dimensional Fonds resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.

[8] Erfolgt die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) als zusätzliche Depotposition im Depot, fällt neben dem VL-Vertragsentgelt ggf. zusätzlich noch das Depotführungsentgelt an.