

Exemplarischer Kostenausweis für den Kauf / Verkauf einer Muster-Aktie

1. Auftragsdaten

Produkt:	Muster-Aktie
Art des Geschäfts:	Kauf
Nominal:	10.000,00 €
Kurs Vortag (Schlusskurs):	100,00%
Kurswert:	10.000,00 €

2. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen (Zuwendungen und Margen)

Enstiegskosten (eimalig)		
Dienstleistungskosten*	100,00 €	1,00%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
Laufende Kosten		
Dienstleistungskosten	15,00 €	0,15%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
Ausstiegskosten		
Dienstleistungskosten*	100,00 €	1,00%
Produktkosten	0,00 €	0,00%

Die laufenden Kosten (Depotentgelt) werden abhängig von der Höhe des Depotbestandes erhoben.

3. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Dienstleistungskosten*	275,00 €	0,55% p.a.
Produktkosten	0,00 €	0,00% p.a.
Gesamtkosten	275,00 €	0,55% p.a.

Erläuterung

Bei einer Haltedauer von 5 Jahren fallen 275,00 € 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 Zukunft anders ausfallen.

4. Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

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

		1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr
Dienstleistungskosten*	Einstiegskosten	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
Produktkosten	Einstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Gesamtkosten		1,15%	0,15%	0,15%	0,15%	1,15%

Erläuterung: 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 Berliner Effektenbank in Rechnung gestellt werden, auf Grundlage unseres Preismodells.

Im ersten Jahr machen sich vor allem Einstiegskosten bemerkbar, d.h. die Kosten für den Erwerb des Produkts. Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr prozentual in gleicher Höhe an. In Euro kann der Betrag höher oder niedriger sein, je nach Wertentwicklung des Produkts.

* Bei Ausführung über inländische oder ausländische Börsen oder sonstige Handelsplätze können Fremdkosten in Form unterschiedlicher Gebühren (z.B. Maklercourtage), Kosten oder Steuern nach Vorgabe des Börsen-/Handelsplatzes anfallen.

Exemplarischer Kostenausweis für den Kauf/Verkauf einer Muster-Anleihe



BERLINER EFFEKTENBANK

Niederlassung der Tradegate AG

1. Auftragsdaten

Produkt:	Muster-Anleihe
Art des Geschäfts:	Kauf
Nominal:	10.000,00 €
Kurs Vortag (Schlusskurs):	100,00%
Kurswert:	10.000,00 €

2. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen (Zuwendungen und Margen)

Einstiegskosten (eimalig)		
Dienstleistungskosten*	50,00 €	0,50%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
Laufende Kosten		
Dienstleistungskosten*	15,00 €	0,15%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
Ausstiegskosten		
Dienstleistungskosten*	50,00 €	0,50%
Produktkosten	0,00 €	0,00%

3. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Dienstleistungskosten*	175,00 €	0,35% p.a.
Produktkosten	0,00 €	0,00% p.a.
Gesamtkosten	175,00 €	0,35% p.a.

Erläuterung

Bei einer Haltedauer von 5 Jahren fallen 175,00 € an Kosten und Gebühren an.

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

4. Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

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

		1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr
Dienstleistungskosten*	Einstiegskosten	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%
Produktkosten	Einstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Gesamtkosten		0,65%	0,15%	0,15%	0,15%	0,65%

Erläuterung: 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 Berliner Effektenbank in Rechnung gestellt werden - auf Grundlage unseres Preismodells.

Im ersten Jahr machen sich vor allem Einstiegskosten bemerkbar, d.h. die Kosten für den Erwerb des Produkts.

Im letzten Jahr machen sich vor allem ausstiegskosten bemerkbar, d.h. die Kosten für die Veräußerung des Produkts.

Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr prozentual in gleicher Höhe an. In Euro kann der Betrag höher oder niedriger sein, je nach Wertentwicklung des Produkts.

*Bei Ausführung über inländische oder ausländische Börsen oder sonstige Handelsplätze können Fremdkosten in Form unterschiedlicher Gebühren (z.B. Maklercourtage), Kosten oder Steuern nach Vorgabe des Börsen-/Handelsplatzes anfallen.

Exemplarischer Kostenausweis für den Kauf/Verkauf von Calls, Puts und Futures

1. Auftragsdaten

Produkt:	Muster-Call, Muster-Put, Muster-Future
Art des Geschäfts:	Kauf / Verkauf
Nominal:	10 Kontrakte
Kurs Vortag (Schlusskurs):	10,00 €
Kurswert:	10.000,00 €

2. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen (Zuwendungen und Margen)

Enstiegskosten (eimalig)		
Dienstleistungskosten*	75,00 €	0,75%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
	0,00 €	0,00%
Laufende Kosten		
Dienstleistungskosten	0,00 €	0,00%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
Ausstiegskosten		
Dienstleistungskosten*	75,00 €	0,75%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
	0,00 €	0,00%

3. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 1 Jahr

Dienstleistungskosten*	150,00 €	0,55% p.a.
Produktkosten	0,00 €	0,00% p.a.
Gesamtkosten	150,00 €	0,55% p.a.

Erläuterung

Bei einer Haltedauer von 1 Jahr fallen 150,00 € an Kosten und Gebühren an.
Die Berechnung beruht auf der Annahme, dass das Produkt 1 Jahr 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 Zukunft anders ausfallen.

4. Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

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

		1. Jahr
Dienstleistungskosten*	Einstiegskosten	0,75%
	lfd. Kosten p.a.	0,00%
	Ausstiegskosten	0,75%
Produktkosten	Einstiegskosten	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	0,00%
	Ausstiegskosten	0,00%
Gesamtkosten		1,50%

Erläuterung: 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 Berliner Effektenbank in Rechnung gestellt werden, auf Grundlage unseres Preismodells.

In Euro kann der Betrag höher oder niedriger sein, je nach Wertentwicklung des Produkts.

Es machen sich vor allem die Einstiegs- und Ausstiegskosten bemerkbar.

* Bei Ausführung über inländische oder ausländische Börsen oder sonstige Handelsplätze können Fremdkosten

in Form unterschiedlicher Gebühren (z.B. Maklercourtage), Kosten oder Steuern nach Vorgabe des Börsen-/Handelsplatzes anfallen.



Exemplarischer Kostenausweis für den Kauf / Verkauf eines Muster-Fonds

1. Auftragsdaten

Produkt:	Muster-Fonds **
Art des Geschäfts:	Kauf
Nominal:	10.000,00 €
Abrechnungsbetrag:	10.000,00 €

2. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen (Zuwendungen und Margen)

Einstiegskosten (eimalig)		
Dienstleistungskosten*	100,00 €	1,00%
Produktkosten	0,00 €	0,00%
Laufende Kosten (p.a.)		
Dienstleistungskosten	15,00 €	0,15%
Produktkosten	189,00 €	1,89%
Ausstiegskosten (Rückgabe an Emittenten)		
Dienstleistungskosten*	100,00 €	1,00%
Produktkosten	0,00 €	0,00%

** Beispiel: Fidelity European Growth - LU0048578792 -

3. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Dienstleistungskosten*	200,00 €	0,40% p.a.
Produktkosten	1.020,00 €	2,04% p.a.
Gesamtkosten	1.220,00 €	2,44% p.a.

Erläuterung

Bei einer Haltedauer von 5 Jahren fallen 1220,00 € 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 Zukunft anders ausfallen.

4. Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

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

		1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr
Dienstleistungskosten*	Einstiegskosten	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Produktkosten	Einstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	lfd. Kosten p.a.	1,89%	1,89%	1,89%	1,89%	1,89%
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
Gesamtkosten		3,04%	2,04%	2,04%	2,04%	3,04%

Erläuterung: 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 Berliner Effektenbank in Rechnung gestellt werden, auf Grundlage unseres Preismodells.

Im ersten Jahr machen sich vor allem Einstiegskosten bemerkbar, d.h. die Kosten für den Erwerb des Produkts.

Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr prozentual in gleicher Höhe an. In Euro kann der Betrag höher oder niedriger sein, je nach Wertentwicklung des Produkts.

* Bei Ausführung über inländische oder ausländische Börsen oder sonstige Handelsplätze können Fremdkosten

in Form unterschiedlicher Gebühren (z.B. Maklercourtage), Kosten oder Steuern nach Vorgabe des Börsen-/Handelsplatzes anfallen.