

Transaktionsvolumen (EUR):	5.000,00	Auftragsart:	Kauf
Anzahl (Stück/Kontrakt/Nominale):	33	Wertpapier:	DWS Verm.bil.
Handelsplatz:	KVG	Produktgruppe:	Fonds
		Kurs:	EUR 151,51

Geschäftsvorfall:

Die folgende Übersicht zeigt die zu erwartenden Kosten, die sich für einen Kunden beim Kauf von 33 Fondsanteilen (DWS Vermögensbildungsfonds) über die Consorsbank zu dem angegebenen Transaktionsvolumen bei einer Haltedauer von 1 Jahr via Kapitalverwaltungsgesellschaft ergeben.

1. Gesamtkosten

	In EUR	In %
Gesamtkosten	246,65	4,93

2. Einstiegskosten

Kosten der Wertpapier- und Nebendienstleistung		
Entgelte der Consorsbank		
Grundgebühr	-/-	-/-
Eintragung Namensaktien	-/-	-/-
Provision	-/-	-/-
Consorsbank Handelsplatzentgelt	-/-	-/-
Devisenkursaufschlag	-/-	-/-
Ausgabeaufschlag Bank	125,00	2,50
Zuschlag für Telefon-/Fax- und schriftliche Orders	14,95	0,30
Entgelte Dritter		
Courtage / Transaktionsentgelt / Clearing Fee	-/-	-/-
Finanztransaktionssteuer oder andere länderspezifische Steuern	-/-	-/-
Börsenplatz Transaktionsentgelt fix	-/-	-/-
Erhaltene Zuwendungen		
Erhaltene Zuwendungen (einmalig bei Transaktion)	0,00	0,00

3. Laufende Kosten

Kosten des Finanzinstruments		
Laufende Transaktionskosten	0,50	0,01
Laufende Kosten	72,50	1,45
Anlassbezogene Kosten	0,00	0,00
Laufende Kosten verbriefte Derivate	-/-	-/-
Erhaltene Zuwendungen		
Erhaltene Zuwendungen (Bestandsprovisionen, sind Teil der Laufenden Kosten)	18,75	0,38

4. Ausstiegskosten

Kosten der Wertpapier- und Nebendienstleistung		
Entgelte der Consorsbank		
Grundgebühr	-/-	-/-
Provision	-/-	-/-
Consorsbank Handelsplatzentgelt	-/-	-/-
Devisenkursabschlag	-/-	-/-
Rücknahmeabschlag	0,00	0,00
Zuschlag für Telefon-/Fax- und schriftliche Orders	14,95	0,30
Entgelte Dritter		
Courtage / Transaktionsentgelt / Clearing Fee	-/-	-/-
Sec Fee	-/-	-/-
Börsenplatz Transaktionsentgelt fix	-/-	-/-
Erhaltene Zuwendungen		
Erhaltene Zuwendungen (einmalig bei Transaktion)	-/-	-/-

Rechtliche Hinweise

Die dargestellten Kosten basieren einerseits auf dem aktuellen Preis-/Leistungsverzeichnis der Consorsbank und andererseits teilweise auf Schätzungen und werden ohne Mehrwertsteuer ausgewiesen. Darüber hinaus befinden sich auf unserer Webseite <https://www.consorsbank.de/ev/Wertpapierhandel/Depot-Software/VIP-Clubs> Sonderkonditionsmodelle für unsere „Star Trader“ und auf unserer Webseite <https://www.consorsbank.de/ev/Wertpapierhandel/Depot-Software/VIP-Clubs#2> Sonderkonditionsmodelle für unsere „Platinum Trader“

Sofern nicht anders angegeben werden die Ausstiegskosten den Einstiegskosten gleichgesetzt. Es wird somit angenommen, dass der Kunde eine spätere Verkaufsoffer über den gleichen Kanal und am gleichen Handelsplatz zu einem identischen Kurs etc. aufgibt.

Zukünftige Änderungen des Preis-/Leistungsverzeichnisses der Consorsbank können Auswirkungen auf die Kosten haben. Die vorgenommenen Berechnungen und verfügbaren Daten basieren auf dem Stand vom 06.12.2017.

Die Produktkosten können je nach Ausgestaltung des Produktes variieren. Vorliegende Beispiele unterliegen, sofern relevant, der Annahme einer einmaligen Ausführung ohne Teilausführungen. Bei Teilausführungen können handelsplatzabhängige Zusatzkosten entstehen. Individuell vereinbarte Sonderkonditionen und Absprachen, sowie Änderungen im Rahmen von Aktionen werden nicht berücksichtigt.

Die Handelsplatzentgelte beziehen sich auf die jeweiligen Preis-/ Leistungsverzeichnisse mit Stand vom 29.07.2017. Eventuelle Änderungen dieser Entgelte im Zeitraum vom 01.01.2018 bis 31.12.2018 sind den jeweiligen Änderungen der Preis-/ Leistungsverzeichnisse der Handelsplätze zu entnehmen und können von der Consorsbank nicht berücksichtigt werden.

Aufgrund der Beschränkung auf zwei Nachkommastellen können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten. Für die Berechnung wurde nicht auf die gerundeten Dezimalstellen zurückgegriffen.

Zusätzlich zu den aufgeführten Transaktionsentgelten reicht die Consorsbank neben den Gebühren inländischer Handelsplätze die Kosten Dritter (z.B. Stempelsteuer, SEC-Fee, Finanztransaktionssteuer), auf deren Höhe und Gestaltung sowie Änderung die Consorsbank keinen Einfluss hat, weiter. Eine Kundeninformation bei Bekanntwerden von Änderungen erfolgt nicht. Individuell abzuführende Steuern wie Quellensteuer, Kapitalertragssteuer, Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer etc. finden keine Berücksichtigung.

Hinweise zu Produktkosten

1. Verbriefte Derivate/strukturierte Produkte:

- a) Einstiegskosten bei verbrieften Derivaten (Differenz zum Fair Value):
Die Einstiegskosten werden vom Emittenten zu einem ‚repräsentativen‘ Tageszeitpunkt durch die Differenz zwischen Offer-Preis und Fair Value des Finanzinstruments festgestellt. Je nach Notierungsart des Finanzinstruments ist der ausgewiesene Differenzbetrag eine Angabe in Prozentpunkten (Notierung in Nominal) oder ein Betrag in der Währung des Finanzinstruments (Stücknotiz).
- b) Geschätzte fortlaufende Kosten pro Kalenderjahr bei verbrieften Derivaten:
Die fortlaufenden Kosten des jeweiligen Finanzinstruments pro Kalenderjahr werden vom Emittenten geschätzt und als Betrag pro Stück oder als Prozent bei Nominalnotierungen ausgewiesen.
- c) Ausstiegskosten bei verbrieften Derivaten (Differenz zum Fair Value):
Die Ausstiegskosten werden vom Emittenten zu einem ‚repräsentativen‘ Tageszeitpunkt durch die Differenz zwischen Bild-Preis und Fair Value des Finanzinstruments festgestellt. Je nach Notierungsart des Finanzinstruments ist der ausgewiesene Differenzbetrag eine Angabe in Prozentpunkten (Notierung in Nominal) oder ein Betrag in der Währung des Finanzinstruments (Stücknotiz).

2 Fonds:

- a) Transaktionskosten:
Transaktionskosten, welche bei Umschichtungen des Fondsvermögens anfallen, werden von der erhebenden Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt und als Prozentsatz vom Nettoinventarwert des jeweiligen Fonds ausgewiesen.
- b) Laufende Fondskosten (geschätzt):
Die bei einem Fonds anfallenden laufenden Kosten werden von der erhebenden Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt und von dieser als Prozentsatz vom Nettoinventarwert des jeweiligen Fonds ausgewiesen.
- c) Anlassbezogene Kosten:
Kostenkomponenten, welche anlassbezogen etwa in Form einer erfolgsabhängigen Gebühr (Performance Fee) anfallen, werden von der erhebenden Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt und als Prozentsatz vom Nettoinventarwert des jeweiligen Fonds ausgewiesen.
- d) Tatsächliche Rücknahmekosten:
Rücknahmekosten, welche im Rahmen der Rücknahme von Fondsanteilen durch die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft erhoben werden, werden von dieser festgesetzt und als Prozentsatz vom Nettoinventarwert des jeweiligen Fonds ausgewiesen.
- e) Gesamtkosten Fonds, periodenbezogen:
Die fondsbezogenen Gesamtkosten, welche in der jeweiligen Periode von der Kapitalverwaltungsgesellschaft erhoben wurden, werden annualisiert und als Prozentsatz vom Nettoinventarwert des jeweiligen Fonds ausgewiesen.
- f) Minimaler/Maximaler Rücknahmeabschlag:
Bei der Rücknahme von Investmentfondsanteilen durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft gemäß Verkaufsprospekt erhobene minimale/maximale Abschläge werden von dieser festgesetzt und als Prozentsatz ausgewiesen. Diese von der KVG zur Auswahl gestellte minimale/maximale Rücknahmeabschläge werden von der Consorsbank nicht vereinnahmt.

Kurs

Es wird angenommen, dass der Kurs des Wertpapiers bei Kauf/Verkauf identisch ist.

Kostenpositionen

Die Zusammensetzung der Einstiegs-, Ausstiegs- und fortlaufenden Kosten sowie der Kosten des Finanzinstruments bzw. der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung sind jeweils unter der Kostenposition aufgeführt. Die Angaben in Prozent beziehen sich auf das Transaktionsvolumen.

Erläuterung zur Darstellung der kumulativen Auswirkung der Kosten auf die Rendite

Die Auswirkung der Kosten ist hinsichtlich einer „unbestimmten“ Rendite in Euro dargestellt.