



Mit dieser Unterlage erhalten Sie Informationen zu den Kosten und Gebühren, die auf Transaktionen mit Finanzinstrumenten zur Anwendung kommen. Diese Informationen werden Ihnen im Einklang mit den europäischen Bestimmungen für die Finanzmärkte (MiFID2) vorgelegt. Sie haben keinen vertraglichen Wert und stellen weder eine Beratung noch ein Angebot der Bank dar. Die nachstehenden Berechnungen erfolgen auf Basis des gültigen allgemeinen Preisverzeichnisses der Bank, das auf der Webseite der Bank abgerufen werden kann.

## PRODUKTTYP: HAUSINTERNE ALTERNATIVE FONDS

### 1. ANLAGEHYPOTHESEN

KUNDE	OHNE VERWALTUNGSVERTRAG – GOLD	
ANGELEGTER BETRAG	EUR 10.000,-	
TRANSAKTIONS-KOSTEN <sup>1</sup>	1,500%	(MIN. EUR 100)
DEPOTGEBÜHREN <sup>1</sup>	0,40% JÄHRLICH	(MIN. EUR 500)
GEBÜHREN DRITTER - MAKLERGEBÜHR FÜR WERTPAPIERGESCHÄFTE <sup>1</sup>	0,10%	(MIN. EUR 25)
VERWALTUNGS- GEBÜHR <sup>1</sup>	1,70% JÄHRLICH	

### 2. AUSWIRKUNGEN SÄMTLICHER KOSTEN UND GEBÜHREN AUF DIE RENDITE DIESER ANLAGE BEI EINER ANLAGEDAUER VON EINEM JAHR

Die Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit der Zeichnung, der Verwahrung und dem Verkauf des Finanzinstruments wirken sich auf die Rendite aus, die der Kunde erzielen kann.

	KOSTEN UND GEBÜHREN BEI DER ZEICHNUNG		REGELMÄSSIG ANFALLENDE KOSTEN UND GEBÜHREN		KOSTEN UND GEBÜHREN BEIM VERKAUF		SUMME	
	IN €	IN % DES NENN-WERTS	IN €	IN % DES NENN-WERTS	IN €	IN % DES NENN-WERTS	IN €	IN % DES NENN-WERTS
KOSTEN UND GEBÜHREN FÜR ANLAGEDIENST-LEISTUNGEN <sup>1</sup>	200,00 €	2,00%	40,00 €	0,40%	200,00 €	2,00%	440,00 €	4,40%
KOSTEN UND GEBÜHREN IM ZUSAMMENHANG MIT DEM FINANZ-INSTRUMENT <sup>1</sup>	0,00 €	0,00%	170,00 €	1,70%	0,00 €	0,00%	170,00 €	1,70%
<b>SUMME ALLER ANFALLENDEN KOSTEN UND GEBÜHREN</b>	<b>200,00 €</b>	<b>2,00%</b>	<b>210,00 €</b>	<b>2,10%</b>	<b>200,00 €</b>	<b>2,00%</b>	<b>610,00 €</b>	<b>6,10%</b>

Die Berechnung basiert auf der Hypothese, dass das Finanzinstrument ein Jahr lang gehalten wird. Bei den folgenden Angaben handelt es sich um Schätzungen, die sich im Lauf der Zeit ändern können. Die Bank haftet nicht für diese Angaben.

### 3. ZUSAMMENFASSUNG DER AUSWIRKUNGEN DER KOSTEN UND GEBÜHREN AUF DIE RENDITE

Die Veranschaulichung beschränkt sich darauf, die Auswirkungen der Kosten und Gebühren anzugeben. Sie kann jedoch keine Auskunft über die Netto Rendite des Instruments geben, da die Bruttorendite (ohne Auswirkungen von Kosten und Gebühren) nicht antizipiert werden kann.

	ANLAGEDAUER EIN JAHR		ANLAGEDAUER DREI JAHRE		ANLAGEDAUER FÜNF JAHRE	
	IN €	IN % DES NENN-WERTS	IN €	IN % DES NENN-WERTS	IN €	IN % DES NENN-WERTS
KOSTEN UND GEBÜHREN FÜR ANLAGEDIENSTLEISTUNGEN <sup>1</sup>	440,00 €	4,40%	520,00 €	5,20%	600,00 €	6,00%
KOSTEN UND GEBÜHREN IM ZUSAMMENHANG MIT DEM FINANZINSTRUMENT <sup>1</sup>	170,00 €	1,70%	510,00 €	5,10%	850,00 €	8,50%
<b>SUMME ALLER ANFALLENDEN KOSTEN UND GEBÜHREN</b>	<b>610,00 €</b>	<b>6,10%</b>	<b>1.030,00 €</b>	<b>10,30%</b>	<b>1.450,00 €</b>	<b>14,50%</b>
<b>AUSWIRKUNGEN AUF DIE RENDITE (RIY) IN %</b>	<b>-5,98%</b>		<b>-3,48%</b>		<b>-3,02%</b>	

Die vorstehende Tabelle soll die Auswirkungen von Kosten, Gebühren und Anlagedauer auf die Rendite des Finanzinstruments für drei verschiedene Anlagedauern (ein, drei und fünf Jahre) zeigen.

<sup>1</sup> Zur Veranschaulichung der anfallenden Kosten und Gebühren ex-ante unterscheiden die Regularien für die Finanzmärkte zwischen:

- **Kosten und Gebühren für Anlagedienstleistungen:** Es handelt sich um alle von der Bank oder anderen Parteien (wenn sich der Kunde an solche anderen Parteien gewendet hat) für die dem Kunden erbrachten Anlagedienstleistungen und/oder dazugehörigen Dienstleistungen in Rechnung gestellten Kosten und Gebühren. Beispiele: Maklergebühren, Transaktionsgebühren, Depotgebühren ...

- **Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Finanzinstrument:** Es handelt sich um alle Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit der Herstellung und Verwaltung von Finanzinstrumenten. Beispiele: Kosten für die Herstellung, Verwaltungsprovision ...

- **Zahlungen von Dritten an die Bank:** Es handelt sich um Gebühren, Provisionen und andere geldwerte Vorteile, die die Bank im Zusammenhang mit der Erbringung einer Anlagedienstleistung von Dritten erhält. Beispiel: Vertriebsprovisionen

Die vom Hersteller des Produktes in Rechnung gestellten Kosten werden nicht berücksichtigt; bei der Berechnung der Auswirkungen der Kosten und Gebühren auf die Wertentwicklung des Finanzinstruments werden ausschließlich die Kosten und Gebühren von CBP Quilvest berücksichtigt.