**Muster**
Herrn
Max Mustermann
Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Kostenoffenlegung gemäß § 63 (7) WpHG für den Zeitraum 01.01.2018–31.12.2018
Portfolio-Nr. xyz123 – Zusammengefasster Ausweis
Im Jahr 2018 sind in Ihrem(n) Depot(s) folgende Kosten angefallen:

| | in % | in EUR |
|---|---|---|
| **1. Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistungen** | **0,96** | **3.757,00** |
| **davon einmalige Kosten** | **0,75** | **2.936,00** |
| • Ausgabeaufschläge/Rücknahmeabschläge | 0,47 | 1.842,00 |
| • Handelsprovisionen | 0,06 | 237,00 |
| • Transaktionsentgelte | 0,22 | 857,00 |
| **davon laufende Kosten** | **0,21** | **821,00** |
| • Depotführungsentgelte | 0,07 | 285,00 |
| • Entgelte Betreuung Strategiedepot | 0,09 | 379,00 |
| • Entgelte Devisenumrechnung | 0,04 | 157,00 |
| **2. Fremde Kosten/Steuern** | **0,35** | **1.379,11** |
| • Börsengebühren | 0,14 | 579,00 |
| • Börsensteuern | 0,01 | 58,00 |
| • Deutsche Umsatzsteuer | 0,03 | 147,00 |
| • Fremde Spesen | 0,07 | 286,11 |
| • Lagerstellengebühren | 0,04 | 139,00 |
| • Maklergebühren | 0,04 | 170,00 |
| **3. Kosten der Finanzinstrumente** | **0,87** | **3.400,00** |
| • Investmentvermögen | 0,56 | 2.200,00 |
| • Verbriefte Derivate | 0,31 | 1.200,00 |
| **Gesamte Kosten (Positionen (1-3)** | **2,18** | **8.536,11** |
| **Zahlungen von Dritten an die DAB (Kosten der Dienstleistung)** | | |
| • An DAB gezahlte Platzierungsprovision | 0,05 | 200,00 |
| • An DAB gezahlte Vertriebsfolgeprovision | 0,08 | 300,00 |
| **Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung** | | |
| Netto-Wertentwicklung (nach Abzug der Gesamtkosten) | 5,60 | 21.916,25 |
| Gesamte Kosten (gemäß Pos. 1-3) | 2,18 | 8.536,11 |
| Brutto-Wertentwicklung (vor Abzug der Gesamtkosten) | 7,78 | 30.452,36 |

Der Prozentausweis bezieht sich auf ein durchschnittlich eingesetztes Kapital des Portfolios (Anfangs- und Endbestände sowie Umsätze Depots und Verrechnungskonten) im Berichtszeitraum in Höhe von: **391.564,57**

**Aggregierter Kostenausweis – Serviceinformationen über gewährte Zuwendungen**
Die folgenden Serviceinformationen der DAB sind nicht gesetzlich vorgeschrieben und ersetzen nicht die Verpflichtung der Finanzintermediäre über die jeweils anfallenden Kosten und Nebenkosten zu informieren.

**Gewährte Zuwendungen an Finanzintermediäre**
Von den auf der Vorderseite angegebenen erhaltenen Zahlungen von Dritten an die DAB (Kosten der Dienstleistung) wurden die folgenden Zahlungen den Finanzintermediären gewährt.
Der Prozentausweis bezieht sich auf das angegebene durchschnittlich eingesetzte Kapital des Portfolios.

| | in % | in EUR |
|---|---|---|
| • Zuwendungen an Finanzintermediäre aus Platzierungsprovision | 0,06 | 225,00 |
| • Zuwendungen an Finanzintermediäre aus Vertriebsfolgeprovision | 0,09 | 356,15 |

**Verwaltungsentgelte von Finanzintermediären**
Als zusätzlicher Service werden in dieser Position die Kosten ausgewiesen, die der depotverwaltende Finanzintermediär mit den Buchungstexten „Verwalterpreis, Lastschrift Managementgebühr oder Lastschrift Performancegebühr" den Kundenverrechnungskonten des Portfolios belastet hat. Der Prozentausweis bezieht sich auf das angegebene durchschnittlich eingesetzte Kapital des Portfolios. Der hier ausgewiesene Betrag ist in der Wertentwicklungsangabe der Vorderseite enthalten.

| | in % | in EUR |
|---|---|---|
| • Vermögensverwalterentgelte (inkl. MwSt.) bei der DAB verbucht | 0,05 | 199,95 |

**Aggregierter Kostenausweis – Erläuterungen zu den gesetzlich geforderten Angaben**

**Allgemein**

- Der aggregierte Kostenausweis wird durch die DAB einmal jährlich, pro Portfolio (Stamm-Nr.) erstellt. Er beinhaltet die Jahressummen der jeweiligen Kostenelemente in EUR und Prozent, bezogen auf das durchschnittlich eingesetzte Kapital (siehe Beschreibung unter „Auswirkung der Kosten auf die Wertentwicklung").

**Einzelne Positionen**

- **Entgelte aus Devisenmargen**
  Diese Kostenposition beinhaltet die Devisenkursmargen aus Wertpapierfremdwährungsgeschäften. Ausgewiesen sind nur Ihre Einzelgeschäfte, die nicht aus zusammengefassten Orders mehrerer Kunden für ein einzelnes Finanzinstrument bestehen.

- **Verbriefte Derivate (Kosten der Finanzinstrumente)**
  Diese Kostenposition enthält die laufenden Kosten sowie die Einstiegs- und Ausstiegskosten, die vom ausgebenden Institut des Finanzinstrumentes ermittelt werden. Die Kostenelemente sind im Preis (Kurs) der verbrieften Derivate bereits enthalten.

- **Investmentvermögen (Kosten der Finanzinstrumente)**
  In dieser Position werden die laufenden Kosten des Investmentvermögen ausgewiesen, die von der ausgebenden Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) ermittelt und veröffentlicht werden. Diese Kosten werden Ihnen als Kunden nicht direkt zugeordnet, sondern dem Investmentvermögen entnommen.

- **Zahlungen von Dritten an die DAB**
  Die Zahlungen von Dritten an die Bank enthalten Vertriebsvergütungen aus dem jeweiligen Finanzinstrument, die von Dritten an die DAB gezahlt wurden. Diese Positionen sind gesondert ausgewiesen und bereits unter Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistungen (Pos. 1) berücksichtigt.

- **Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung**
  Der Prozentausweis der Einzelpositionen bezieht sich auf das durchschnittlich eingesetzte Kapital in Ihrem Portfolio, das aus Anfangs- und Endbeständen sowie relevanten Umsätzen Ihrer Depots sowie der Verrechnungskonten für das jeweilige Berichtsjahr ermittelt wird.