

Vorab-Kosteninformation gemäß Artikel 50 Delegierte Verordnung (EU) 2017/565 von Vermögensverwalter und V-Bank AG

Stammnummer:	
Depotinhaber/in:	
Strategieportfolio:	
Empfohlene Haltedauer (Jahre, z. B. 5):	

mit dieser Vorab-Kosteninformation geben wir Ihnen die voraussichtlich mit Ihrer Investition entstehenden Kosten und Nebenkosten der Dienstleistung bekannt. Bitte beachten Sie, dass es sich bei den Angaben um Prognosen handelt, die wir nach bestem Wissen und Erfahrungswerten vorgenommen haben. Die tatsächlich entstehenden Kosten und Gebühren können davon abweichen, diese können Sie dem Jahresendreport „Ex-Post-Kostenbericht“ entnehmen.

In Ihrem Strategieportfolio erwartet der Vermögensverwalter eine voraussichtliche Rendite pro Jahr vor Kosten und Steuern von %.

	Anlagedauer ()		Haltedauer gemäß Produkt ()					
	EUR		50.000 EUR		100.000 EUR		200.000 EUR	
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
angenommene Wertentwicklung p. a. vor Kosten								
ermittelte Kosten p. a. (inkl. durchschnittliche Ein- und Ausstiegskosten)								
Wertentwicklung p. a. nach Kosten vor Steuern								

Die nachfolgend genannte Vorab-Kosteninformation besteht aus den prognostizierten Daten bei Auflage Ihres ausgewählten Strategieportfolios

	EUR		50.000 EUR		100.000 EUR		200.000 EUR	
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
Laufende Dienstleistungskosten								
Vermögensverwaltergebühr								
Servicepauschale ¹								
Transaktionskosten ²								
Transaktionskostenpauschale ³								
Performance Fee ⁴								
Summe laufende Dienstleistungskosten								
Einmalige Einstiegskosten ⁵								
Einmalige Ausstiegskosten ⁵								

	EUR		50.000 EUR		100.000 EUR		200.000 EUR	
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
Produktkosten⁶								
ETFs								
Aktive Fonds (Aktien, Mischfonds)								
Aktien	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive Fonds (Renten, Immobilien)								
Einmalige Ausstiegskosten ⁷	-	-	-	-	-	-	-	-
Summe Produktkosten								
Fremdwährungskosten ⁸								
Gesamtkosten lfd. Jahr vor Rückertstattung Bestandsprovisionen⁹								
Bestandsprovisionen von Fondsgesellschaft an V-Bank AG ¹⁰								
Rückertstattung an den Kunden ¹⁰								
Gesamtkosten lfd. Jahr ab- züglich Rückertstattung Zuwen- dungen (nachrichtlich)								
Einmalige Einstiegskosten ⁵								
Einmalige Ausstiegskosten ⁵								

Erläuterungen

- 1 In der Servicepauschale sind die Depotgebühren der V-Bank AG bereits enthalten.
- 2 In der o.g. Berechnung wird die angenommene Transaktionshäufigkeit Ihres Strategieportfolios durch Einschätzung und Erfahrung des Vermögensverwalters herangezogen. Veränderungen des Marktes und Strategieanpassungen im Rahmen des abgeschlossenen Vertrages können zu geringeren, aber auch höheren Kosten führen. Die Kosten pro Transaktion belaufen sich auf 0,2 % (bzw. min. 5 bis max. 25 EUR) bezogen auf die Transaktionssumme pro Wertpapier.
- 3 Mit der Transaktionskostenpauschale sind alle Kosten für die Depotführung (Servicepauschale), sowie Kosten für die Transaktionen bei der Depotbank abgegolten. Fremde Kosten, wie Maklercourtage werden von der Bank weiterbelastet.
- 4 Performance-Fee ist eine zusätzliche erfolgsabhängige Vergütung, die Ihr Vermögensverwalter erhält, wenn das Strategieportfolio bestimmte Ziele erreicht bzw. übertrifft. Die angegebene Höhe der Performance Fee ist ein Erfahrungs- und Schätzwert. Die Performance Fee setzt sich aus folgenden Komponenten zusammen: Hurdlerate (zu überschreitendes Gewinnniveau), 17,85 % (inkl. MwSt.) Gewinnbeteiligung des Vermögensverwalters an einer Überrendite, der Höhe des Portfoliovolumens und der absoluten Performance. Verlustvorträge aus den Vorjahren müssen zuerst ausgeglichen werden. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Vermögensverwaltungsvertrag.
- 5 Die einmaligen Ein-/Ausstiegskosten fallen bei Erstanlage bzw. Kündigung des Strategieportfolios an. Berechnet wurden die Kosten auf Basis der Anzahl der Wertpapierpositionen Ihres Strategieportfolios bei Auflage. Es wurden die Transaktionskosten von 0,2 %, min. 5 EUR / max. 25 EUR pro Transaktion herangezogen.
- 6 Es wurde als Berechnungsgrundlage die aktuelle Zusammensetzung des Portfolios mit den tatsächlichen Produktkosten im Verhältnis zur Depotgewichtung herangezogen. Daher kann es bei Veränderungen des Strategieportfolios zu höheren oder niedrigeren Kosten für Sie kommen.
- 7 Es fallen keine Ausstiegskosten im Rahmen der Produktkosten an.
- 8 Die Berechnung der „Fremdwährungskosten“ (Devisenkursmargen bei Wertpapiertransaktionen in Währung) basiert auf Erfahrungswerten des Vermögensverwalters.
- 9 Die Gesamtkosten erhöhen sich im Jahr des Kaufs um die Einstiegs- und im Jahr des Verkaufs um die Ausstiegskosten.
- 10 Hieraus ersehen Sie, welche Zuwendungen die V-Bank AG im Falle des Erwerbs aktiv verwalteter Fonds von dritter Seite erhält und welcher Anteil an Sie, durch Gutschrift auf Ihr Konto, zurückerstattet wird. Wir haben einen Einbehalt der V-Bank AG mit 50 % und einen Auskehrungssatz an Sie mit 50 % vorgesehen. Diese Kosten werden aus den laufenden Fondsproduktkosten finanziert, die die Kapitalverwaltungsgesellschaft dem Investmentfonds direkt in Rechnung stellt. Sie bedeuten nicht, dass Sie mit der ggf. weitergeleiteten Zahlung über die Kosten hinaus zusätzlich finanziell belastet werden. Die Bestandsprovisionssätze variieren je nach Fondsgesellschaft und Bezugsweg. Der Kostenausweis berücksichtigt den Durchschnitt der aktiv verwalteten Fonds aus dem Produktuniversum der V-Bank AG. Die Höhe der jeweiligen Bestandsprovisionen wurde auf den prozentualen Anteil von aktiv verwalteten Fonds in dem ausgewählten Strategieportfolio berechnet.