

Standardisierte Vorab-Kosteninformation der BNY Mellon Service Kapitalanlagegesellschaft mbH für Vermögenswirksame Leistungen

Mit welchen Kosten sollten Sie beim Kauf von Fonds rechnen?

Eine wichtige Rolle spielen unter anderem die Kosten des einzelnen Finanzproduktes und der damit verbundenen Wertpapierdienstleistungen. Ihre spätere Rendite hängt nicht zuletzt davon ab. Damit Sie sich einen grundsätzlichen und allgemeinen Überblick über die einzelnen Kosten machen können, haben wir für Sie die Anlage der vermögenswirksamen Leistungen in Fonds kalkuliert.

Die Kosten variieren und hängen auch vom gewählten Fonds ab. Daher lässt sich eine individuelle Berechnung in einer allgemeinen Musterdarstellung wie dieser nicht exakt vorhersagen. Auch die Kosten der Dienstleistung der BNY Mellon Service Kapitalanlagegesellschaft mbH können in Abhängigkeit des Anlagebetrages, des Transaktionstyps, des Anlageinstrumentes Ihrer Depotlösung und der vereinbarten Konditionen unterschiedlich hoch ausfallen. Um die allgemeine Verständlichkeit der nachfolgenden Musterdarstellung zu unterstützen, sind daher Annahmen hinsichtlich der Höhe der Geldanlage, der Fondskategorie getroffen oder repräsentative Durchschnittswerte verwendet worden. Die hier genannten Konditionen können von Ihren tatsächlich vereinbarten abweichen. Für Sie gilt: Ihre Konditionen bleiben selbstverständlich weiterhin erhalten. Bitte beachten Sie auch, dass eine Transaktion in ein konkretes Finanzinstrument oder eine spezifische Wertpapierdienstleistung mit abweichenden Kosten einhergehen kann. Einmal jährlich erhalten Sie eine genaue individuelle Aufstellung der tatsächlich angefallenen Kosten.

Kosten schmälern die Rendite, aber bitte bedenken Sie...

...dass die Verwaltung eines Fonds auf die Erzielung der bestmöglichen Rendite ausgerichtet ist und daher die professionelle Arbeit vieler Spezialisten und den Einsatz hochmoderner Systeme erfordert

...dass die Prüfung und Verwaltung eines Fonds sowie die Verwahrung von Fondsanteilen vielen gesetzlichen Regelungen unterworfen ist, deren Einhaltung jährlich geprüft werden muss

...dass darüber hinaus auch Kosten im Rahmen der sogenannten Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung, wie z.B. Abwicklung von Anteilskäufen und -verkäufen oder bei der Depotführung, entstehen.

Die Dienstleister bemühen sich die Kosten wirtschaftlich zu halten und eine stetige Weiterentwicklung der Dienstleistungen zum Wohle der Kunden zu verwirklichen. Die dargestellten Kosten berücksichtigen keine Wertentwicklung der Fondsanteile.

Übrigens...

Kosten für Ihre Wertanlage fallen nicht gleichmäßig über den Anlagezeitraum an. Mit zunehmender Haltedauer sinken in der Regel die durchschnittlichen Gesamtkosten und Kostenspitzen verlieren dadurch an Einfluss auf die Rendite der Anlage.

Staatlich gefördertes Fondssparen mit Unterstützung des Arbeitgebers

Beispielhafte
Anlage

VL Sparvertrag: Monatlicher Kauf von Fondsanteilen in Höhe von 40,00€
Vertragsdauer: Regelmäßiger Kauf über 6 Jahre mit anschließender Sperrfrist von 1 Jahr
Umbuchung: Gesamte VL Fondsanteile in Standard-Bestände nach Ablauf der Sperrfrist
Depotlösung: BNY Mellon Fondsdepot

Individuelle vertragliche Vereinbarungen mit Ihrem Berater sowie aktionsbedingte Rabatte auf das Finanzinstrument / Wertpapierdienstleistung sind nicht berücksichtigt. Die Kalkulation erfolgt auf den zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes bekannten Kosten.

Kosten und deren Verlauf während der Vertragsdauer

	Aktienfonds		Rentenfonds		Mischfonds		
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	
Durchschnittliche Kosten für den Kauf (pro Jahr)							
Kosten der Wertpapierdienstleistung (1)	5%	24,00 €	3%	14,40 €	5%	24,00 €	
- davon Abwicklungskosten		0,00 €		0,00 €		0,00 €	
- davon Abschlussprovision (2)		24,00 €		14,40 €		24,00 €	
<i>Zahlungen Dritter an BNY Mellon (Abschlussprovision)</i>		24,00 €		14,40 €		24,00 €	
- davon Weiterleitung an Dritte		24,00 €		14,40 €		24,00 €	
Durchschnittliche laufende Kosten (pro Jahr) (5,7)							
Kosten der Wertpapierdienstleistung (1)	0,78%	12,00 €	0,78%	12,00 €	0,78%	12,00 €	
- davon Depotführung (3)		12,00 €		12,00 €		12,00 €	
- davon Abschlussfolgeprovision							
Kosten des Finanzinstruments	1,64%	25,23 €	1,33%	20,46 €	1,53%	23,60 €	
- laufende Fondskosten (4)		25,23 €		20,46 €		23,60 €	
<i>Zahlungen Dritter an die BNY Mellon (Abschlussfolgeprovision)</i>		0,00 €		0,00 €		0,00 €	
- davon Weiterleitung an Dritte		0,00 €		0,00 €		0,00 €	
Aufstellung Kosten im Zeitverlauf (6)							
Jahr der Anlage	Sparleistung						
im 1. Jahr der Anlage	480,00 €	8,34%	40,02 €	6,18%	29,66 €	8,28%	39,76 €
im 2. Jahr der Anlage	960,00 €	4,93%	47,28 €	3,70%	35,55 €	4,85%	46,55 €
im 3. Jahr der Anlage	1.440,00 €	3,79%	54,55 €	2,88%	41,44 €	3,70%	53,34 €
im 4. Jahr der Anlage	1.920,00 €	3,22%	61,81 €	2,47%	47,33 €	3,13%	60,14 €
im 5. Jahr der Anlage	2.400,00 €	2,88%	69,07 €	2,22%	53,22 €	2,79%	66,93 €
im 6. Jahr der Anlage	2.880,00 €	2,65%	76,34 €	2,05%	59,11 €	2,56%	73,72 €
im 7. Jahr der Anlage	2.880,00 €	1,93%	55,57 €	1,64%	47,34 €	1,83%	52,74 €
Gesamtkosten			404,64 €		313,65 €		393,17 €
Kosten der Wertpapierdienstleistung			228,00 €		170,40 €		228,00 €
Kosten des Finanzinstruments			176,64 €		143,25 €		165,17 €

Onlineversion der Vorab-Kosteninformation

Erläuterungen zu den beispielhaften Anlageentscheidungen

Die dargestellten Kosten berücksichtigen keine Wertentwicklung der Fondsanteile.

Die einzelnen Posten sind so berücksichtigt, wie sie zeitlich anfallen und schmälern den Anlagebetrag bzw. die Sparleistung entsprechend.

Die laufenden Fondskosten werden auf Monatsbasis zeitlich gewichtet, um der kontinuierlichen Sparleistung / dem Vermögenszuwachs Rechnung zu tragen.

Die laufenden Fondskosten und die Kosten für die Depotführung sind ein Entgelt für den Zeitraum eines gesamten Jahres. Die laufenden Fondskosten werden täglich im Rahmen der Fondsbuchhaltung dem Anteilspreis anteilig belastet.

(1) Kosten der Wertpapier-/ Nebendienstleistung stellen die Kosten dar, die im direkten Zusammenhang mit der Abwicklung von Aufträgen und/oder Verwahrung von Fondsanteilen stehen. Höhe und Form der Vereinnahmung richtet sich nach dem Preis- und Leistungsverzeichnis der BNY Mellon Service KAG

(2) Die Abschlussprovision wird aus dem Ausgabeaufschlag geleistet. Diese ist ein einmaliges Entgelt beim Erwerb von Fondsanteilen zur Deckung von Vertriebskosten.

(3) Der dargestellte Betrag ist der jährlicher Betrag für die Führung des Fondsdepots sowie das Entgelt für den VL-Sparplan gemäß Preis-Leistungsverzeichnis. Die Höhe von Depotentgelten kann aufgrund von aktionsbedingten Rabatten und/oder persönlichen Vertragskonditionen abweichen.

(4) Laufende Fondskosten stellen die im Zusammenhang mit der Leistung des Investmentmanagers anfallenden Kosten dar (z. B. Managementgebühren). Hierin sind ebenfalls Schätzungen für Transaktionskosten sowie sonstige Kosten auf Fondsebene enthalten. Wenn mehrere Fonds pro Kategorie zur Verfügung stehen handelt es sich um durchschnittliche Kosten.

(5) Durchschnittsbestände je Jahr bei einer jährlichen Sparleistung von 480,00€ über eine Spardauer von 6 Jahren. Während der Sperrfrist im 7. Jahr der Laufzeit erfolgen keine Einzahlungen. Dabei werden die Monatsbestände je Jahr zeitlich gewichtet berücksichtigt.

1. Jahr	244,89 €
2. Jahr	687,85 €
3. Jahr	1.130,82 €
4. Jahr	1.573,78 €
5. Jahr	2.016,75 €
6. Jahr	2.459,71 €
7. Jahr	2.656,79 €
Durchschnitt	1.538,65 €

(6) Die Kosten im Zeitverlauf setzen die tatsächlich angefallenen Kosten in ein Verhältnis zur jeweils zugehörigen Sparleistung.

(7) Die Darstellung basiert auf dem Durchschnittsbestand im gesamten Zeitraum der Haltedauer.