

Es betreut Sie:
Muster Berater
Musterstr. 2
12345 Musterhausen

ServiceCenter:
Telefon: +49 9281 7258-3000
Telefax: +49 9281 7258-46118
E-Mail: info@fondsdepotbank.de

Servicezeiten:
Mo.-Fr.: 8 Uhr bis 20 Uhr
Datum: Hof, im August 2026

Herrn
Max Muster
Musterstr. 1
12345 Musterstadt

KORREKTUR

Ex post-Kosteninformation 2025

Seite 1/2

Fondsdepot Nr. 123456789
Depotinhaber/-in: Max Muster

Im Folgenden haben wir Ihnen die ex post-Kosteninformation für das Kalenderjahr 2025 (Daten zum Stichtag: 15.05.2026) zusammengefasst, die auf den konkreten Anlagebeträgen oder Durchschnittswerten in Ihrem Depot basiert. Wir haben einerseits die Kosten aggregiert auf Kostenarten und andererseits aggregiert auf Depot und Finanzinstrument dargestellt. Die beiden Tabellen sind nicht additiv zu sehen, sondern zeigen nur die unterschiedlichen Sichtweisen auf die identischen Kosten. Es wurden alle in 2025 erhaltenen und gewährten Zuwendungen berücksichtigt. Die ex post-Kosteninformation ist weder eine Rechnung noch eine Steuerbescheinigung und dient Ihnen ausschließlich als Information.

Erläuterungen zur nachfolgenden ex post-Kosteninformation:

- Darstellung Dienstleistungskosten und Fonds-/Produktkosten**
Diese Kosteninformation zeigt die Summe der einzelnen Kostenarten wie Dienstleistungskosten (z.B. Ausgabeaufschlag, Depotentgelt) und die Fonds-/Produktkosten (z.B. laufende Fondskosten, Transaktionskosten) an. Die Dienstleistungskosten werden Ihnen direkt berechnet, während die Fonds-/Produktkosten bereits in der Preisstellung des jeweiligen Fonds berücksichtigt sind. Zusätzlich werden die erhaltenen Zuwendungen den Dienstleistungskosten zugeordnet, Ihnen jedoch nicht direkt berechnet. Diese werden bei den Fonds-/Produktkosten abgezogen, um einen Doppelausweis zu vermeiden.
- Auswirkung auf die Rendite**
Bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert im Kalenderjahr 2025 haben die Kosten folgenden negativen Einfluss auf die Rendite Ihrer Investition(en).
- Darstellung für das Depot und je Finanzinstrument**
Diese Kosteninformation zeigt Ihnen die Summe der Kosten für das Depot und je Finanzinstrument an. Die Kosten dieser Darstellung sind nicht additiv zu den Kosten der Darstellung nach den Kostenarten in Punkt 1 der Erläuterungen zu sehen.
- Darstellung der Zuwendungen**
Zuwendungen sind Aufwandsentschädigungen (Provisionen, Gebühren oder andere Leistungen) von Dritten (z.B. Fonds-, Vertriebsgesellschaften), die in dieser Tabelle die FNZ Bank SE erhält oder gewährt. Die monetär erhaltenen oder gewährten Zuwendungen werden in einer Summe dargestellt. Geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen werden beispielhaft textlich aufgeführt.
- Bezugsgröße**
Als Bezugsgröße der Prozentzahlen wurde der durchschnittliche Depotwert zugrunde gelegt, der in der Fußzeile ausgewiesen ist. Basis der Berechnung waren die jeweiligen Monatsultimowerte der Finanzinstrumente in EUR.

Sie haben Fragen zur ex post-Kosteninformation? Ausführliche Erläuterungen hierzu finden Sie unter:
www.fondsdepotbank.de/unternehmen/service/faq

Dieses Dokument wurde maschinell erstellt und ist ohne Unterschrift gültig.

Ex post-Kosteninformation 2025

Seite 2/2

Fondsdepot Nr. 123456789
Depotinhaber/-in: Max Muster

Zeitraum: 01.01.-31.12.2025

1

Kosteninformation nach Kostenarten		Kosten	
Dienstleistungskosten		in EUR	in % ¹
	Fremdwährungsumrechnungsgebühr	23,99	0,01
	Depotentgelt	69,00	0,02
	Erhaltene Zuwendungen	3.015,47	0,73
	Summe Dienstleistungskosten	3.108,46	0,75
Fonds-/Produktkosten			
	Summe Fonds-/Produktkosten²	5.728,85	1,38
Renditebetrachtung			
Die Kosten reduzieren die Rendite im Berichtszeitraum wie folgt:			
Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand von 415.620,98 EUR		8.837,31	2,13
davon dem Anlagebetrag entnommen / Konto belastet		92,99	0,02
davon bereits dem Fonds belastet		8.744,32	2,10
darin enthaltene Zuwendungen		3.015,47	0,73
Die Gesamtkosten reduzieren die Rendite in 2025 auf den Durchschnittsbestand wie folgt:³			2,13

2

3

Gesamtkosteninformation für das Depot und je Finanzinstrument		Kosten	
		in EUR	
100131980	Depot	69,00	
DE0008476524	DWS Vermögensbg.Fonds I	1.619,33	
LU0173614495	Fidelity Fds-China Focus Fund	1.406,68	
LU0048578792	Fidelity Fds-Europ. Growth Fd.	1.831,53	
LU0114760746	F.Temp.Inv.Fds-T.Growth (EUR)	1.211,41	
LU0057025933	AB SICAV I - Sust.Glob.The.Ptf	2.699,36	
Gesamtkosten		8.837,31	

4

Erhaltene und gewährte Zuwendungen		Zuwendungen	
		in EUR	in % ¹
	Erhaltene Zuwendungen	3.015,47	0,73
	Gewährte Zuwendungen	2.745,80	0,66
Neben den oben aufgeführten Zuwendungen erhält oder gewährt der Finanzanlagenvermittler bzw. die FNZ Bank SE im Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen (und Wertpapiernebenleistungen) von Kapitalverwaltungsgesellschaften oder Vertriebsorganisationen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen. Bei diesen handelt es sich zum einen um die Möglichkeit der Teilnahme an Schulungen und Fortbildungsveranstaltungen zu Produkten zur Sicherstellung einer hohen Beratungs- und Produktkompetenz. Zudem erhält die Bank kostenfreies Research, kostenfreie Produkt- oder Serviceinformationen oder -dokumentationen, welche zur Steigerung der Servicequalität eingesetzt werden. Des Weiteren betreffen die nichtmonetären Vorteile in einem vertretbaren Geringfügigkeitswert Werbematerialien und die Bewirtung.			

5

¹ Prozentuale Kosten/Zuwendungen bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert (= durchschnittlicher Netto-Inventarwert) im Kalenderjahr 2025 in Höhe von 415.620,98 EUR.

² Die Fonds-/Produktkosten wurden durch die erhaltenen Zuwendungen reduziert, um einen Doppelausweis zu vermeiden.

³ Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussage über die Höhe der Rendite.