

KOSTENINFORMATIONEN IM RAHMEN DES VERMÖGENS-VERWALTUNGSVERTRAGS



VTB Bank (Europe) SE (VTB Direktbank)

Rüsterstraße 7 – 9
60325 Frankfurt am Main

Telefon: + 49 (0) 69-66 55 8 99 99
E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

1. Aufstellung der Kosten

Überblick aller Kosten pro Jahr inklusive Umsatzsteuer							
Anlagebetrag in Euro	Wertpapierdienstleistungen und Nebenleistungen			Finanzinstrumente			Gesamtkosten Erwartete Minderung der Rendite
	Vermögensverwaltung VTB Invest	Wertpapierhandel Baader Bank	Zwischen-summe	Produkt-Kosten ETF/Fonds Anbieter	Geld-Brief-Spanne Markt	Zwischen-summe	
bis 9.999	0,50 % p.a.	0,25 % p.a.	0,75 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,95 % p.a.
ab 10.000	0,55 % p.a.	0,15 % p.a.	0,70 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,90 % p.a.
ab 50.000	0,45 % p.a.	0,15 % p.a.	0,60 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,80 % p.a.
ab 100.000	0,35 % p.a.	0,15 % p.a.	0,50 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,70 % p.a.

Kostendarstellung in absoluten Zahlen ¹ bei einem Anlagebetrag bis EUR 9.999,-							
Anlagebetrag in Euro	Wertpapierdienstleistungen und Nebenleistungen			Finanzinstrumente			Gesamtkosten Erwartete Minderung der Rendite
	Vermögensverwaltung VTB Invest	Wertpapierhandel Baader Bank	Zwischen-summe	Produkt-Kosten ETF/Fonds Anbieter	Geld-Brief-Spanne Markt	Zwischen-summe	
	0,50 % p.a.	0,25 % p.a.	0,75 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,95 % p.a.
1.000	5,00	2,50	7,50	1,80	0,20	2,00	9,50
3.000	15,00	7,50	22,50	5,40	0,60	6,00	28,50
5.000	25,00	12,50	37,50	9,00	1,00	10,00	47,50
7.000	35,00	17,50	52,50	12,60	1,40	14,00	66,50
9.000	45,00	22,50	67,50	16,20	1,80	18,00	85,50

Kostendarstellung in absoluten Zahlen ¹ bei einem Anlagebetrag bis EUR 49.999,-							
Anlagebetrag in Euro	Wertpapierdienstleistungen und Nebenleistungen			Finanzinstrumente			Gesamtkosten Erwartete Minderung der Rendite
	Vermögensverwaltung VTB Invest	Wertpapierhandel Baader Bank	Zwischen-summe	Produkt-Kosten ETF/Fonds Anbieter	Geld-Brief-Spanne Markt	Zwischen-summe	
	0,55 % p.a.	0,15 % p.a.	0,70 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,90 % p.a.
10.000	55,00	15,00	70,00	18,00	2,00	20,00	90,00
15.000	82,50	22,50	105,00	27,00	3,00	30,00	135,00
20.000	110,00	30,00	140,00	36,00	4,00	40,00	180,00
40.000	220,00	60,00	280,00	72,00	8,00	80,00	360,00

Kostendarstellung in absoluten Zahlen ¹ bei einem Anlagebetrag bis EUR 99.999,-							
Anlagebetrag in Euro	Wertpapierdienstleistungen und Nebenleistungen			Finanzinstrumente			Gesamtkosten Erwartete Minderung der Rendite
	Vermögensverwaltung VTB Invest	Wertpapierhandel Baader Bank	Zwischen-summe	Produkt-Kosten ETF/Fonds Anbieter	Geld-Brief-Spanne Markt	Zwischen-summe	
	0,45 % p.a.	0,15 % p.a.	0,60 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,80 % p.a.
50.000	225	75	300	90	10	100	400
70.000	315	105	420	126	14	140	560
90.000	405	135	540	162	18	180	720

¹ Angaben in EUR.

Kostendarstellung in absoluten Zahlen¹ bei einem Anlagebetrag ab EUR 100.000,-

Anlagebetrag in Euro	Wertpapierdienstleistungen und Nebenleistungen			Finanzinstrumente			Gesamtkosten Erwartete Minderung der Rendite
	Vermögensverwaltung VTB Invest	Wertpapierhandel Baader Bank	Zwischen- summe	Produkt-Kosten ETF/Fonds Anbieter	Geld-Brief- Spanne Markt	Zwischen- summe	
	0,35 % p.a.	0,15 % p.a.	0,50 % p.a.	0,18 % p.a.	0,02 % p.a.	0,20 % p.a.	0,70 % p.a.
100.000	350	150	500	180	20	200	700
125.000	438	188	625	225	25	250	875
500.000	1.750	750	2.500	900	100	1.000	3.500

2. Erläuterungen und Hinweise

Die unter Abschnitt I. vorgenommene Kosteninformation soll Ihnen einen Überblick über die Höhe der Kosten geben, die mit der Vermögensverwaltung durch VTB Bank (Europe) SE (VTB Direktbank) verbunden sind. Dazu haben wir die möglichen Kosten der Vermögensverwaltung – in Form einer aggregierten, tabellarischen Darstellung ermittelt. Die Kosteninformationen wurden aufgrund bestimmter Annahmen und Schätzungen erstellt. Auf Basis eines bestimmten (angenommenen) Anlagebetrages werden die typischen Kosten ausgewiesen für das 1. Anlagejahr, das Folgejahr sowie die ebenfalls angenommene Anlagedauer bzw. den Anlagehorizont entstehen.

Die Kosten werden unterschieden in die Vermögensverwaltungsgebühr der VTB Bank (Europe) SE (VTB Direktbank), die Transaktionspauschale der Depotbank Baader Bank AG und den Produktkosten der ETF- und Fondsanbieter.

Bitte beachten Sie, dass es sich um die Darstellung von Kosten auf ex-ante-Basis handelt. Die tatsächlichen Kosten, über die wir Sie in unserem regelmäßigen Berichtswesen informieren, können von den exemplarischen Kosten abweichen. Denn die tatsächlichen Kosten werden u.a. beeinflusst vom tatsächlichen Anlagebetrag, der individuellen Haltedauer, den Produktkosten des jeweiligen Wertpapiers, dessen Kursentwicklung und ggf. zusätzlich von der Veränderung der Fremdwährung bei Wertpapieren in anderen Währungen sowie von einer möglichen Änderung bei den Produkt- und Dienstleistungspreisen während der Haltedauer.

Die Vermögensverwaltungsgebühr ist ein gleichbleibender Betrag. Die Produktkosten inkludieren alle laufenden Gebühren und Kosten der ETFs (und ggf. Geldmarktfonds) und sind bereits in den Marktpreisen der ETFs (und ggf. Geldmarktfonds) enthalten. Die Produktkosten entsprechen dem gewichteten Durchschnitt der von den Anbietern der jeweiligen ETFs (und ggf. Geldmarktfonds) veröffentlichten laufenden Kosten. Es ist zu erwarten, dass die durchschnittlichen Produktkosten in einer Bandbreite von +/- 0,05% p.a. schwanken. Beim Handel in Wertpapieren entstehen Kosten aufgrund der Spanne zwischen An- und Verkaufskursen (Geld-Brief-Spanne). Diese Kosten entstehen sowohl beim Handel von ETFs (und ggf. Geldmarktfonds) als auch beim Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten innerhalb der ETFs (und ggf. Geldmarktfonds) durch Kauf oder Verkauf von Wertpapieren.

Die Kosten der Vermögensverwaltung der VTB Invest sowie die Kosten der Depotführung werden monatlich von Ihrem Depot eingezogen.

Die Kosten verändern sich proportional mit dem Anlagebetrag. Die Auswirkungen der Kosten auf die Rendite wird in Abschnitt I. dargestellt.