

Generischer Kostenausweis für die Abwicklung von Wertpapiergeschäften (Ex-ante-Kosteninformation)

Allgemeine Erläuterungen:










Die nachfolgende Übersicht weist beispielhaft die Kosten für einzelne Anlageformen aus. Der Kunde kann für Anlagegeschäfte jeweils transaktionsbezogen eine detaillierte Aufschlüsselung für die konkret angefallenen Kosten anfordern und erhalten. Es handelt sich bei dieser Form der Darstellung um Schätzungen auf Grundlage der Annahme, dass die Anlage 5 Jahre gehalten wird. Die tatsächlichen Kosten können/werden z. B. in Abhängigkeit der Haltedauer sowie der Wertentwicklung des jeweiligen Produktes abweichen. Die angegebenen Kosten entsprechen dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Internationales Bankhaus Bodensee AG (Ausweis der Kosten zuzüglich Mehrwertsteuer). Ausgegangen wird zudem von einer Abwicklungsvariante in Euro-Währung sowie einer Girosammelverwahrung der entsprechenden Wertpapiere.

Erweiterte Prämissen dieser Kostendarstellung:

- Ausführung über in- oder ausländische Börsen oder sonstige Handelsplätze können Fremdkosten in Form unterschiedlicher Entgelte (z. B. Börsenspesen), Kosten oder Steuern nach Vorgabe des Börsen-/Handelsplatzes anfallen. Bei Endfälligkeit des Wertpapiers (Anleihen) entstehen keine Ausstiegskosten.
- Annahme des Ausgabeaufschlags der Fondsgesellschaft 2,5%, der Ausgabeaufschlag kann variieren und daher auch höher oder geringer ausfallen; jährliche Bestandsvergütung der Fondsgesellschaft für die IBB AG i.d.H.v. 0,30% *
- mögliche Kurs- und Kapitalmarktentwicklungen bleiben in dieser exemplarischen Darstellung unberücksichtigt. Die tatsächlichen Kosten sind abhängig vom jeweiligen Kurswert des Wertpapiers am entsprechenden Tag der Gebührenberechnung. **
- Die laufenden Kosten werden abhängig von der Höhe des Depotvolumens erhoben, gegebenenfalls fällt der Mindestsatz von 37,50 € p.m. gem. Preis- und Leistungsverzeichnis der IBB AG an.
- Die Darstellung enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite selbst. Die Kosten verringern die Rendite während der angenommenen Haltedauer.***
- Bei der Darstellung der Kosten im Rahmen des IBB-Konditionenmodells, wird ein Gesamtvolumen von größer 500 TEUR mit einer Standardvergütung von 1% unterstellt.****

Beispielhaft dargestellte Auftragsdaten:










Anlagevolumen: 25.000 €
angenommene Behaltdauer: 5 Jahre

	Anleihe		Aktie/OS/Zert.		ETF		Fonds*	
Zusammensetzung der Kostenstruktur "Provisionsmodell IBB AG"								
Einmalige Einstiegskosten*	125 €	0,50%	250 €	1,00%	250 €	1,00%	625 €	2,50%
davon Zuwendungen an die IBB AG	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%
laufende Kosten pro Jahr**	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30%
Zuwendungen an die IBB AG	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%	75 €	0,30%
Einmalige Ausstiegskosten*	125 €	0,50%	250	1,00%	250 €	1,00%	30 €	0,12%
Gesamtkosten für 5 Jahre / Ø-Kosten für 5 Jahre	621,90 €	2,49%	871,90 €	3,49%	871,90 €	3,49%	1.401,90 €	5,61%
davon Zuwendungen an die IBB AG	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	375 €	1,50%
Darstellung der Gesamtkosten pro Jahr								
Jahr 1 (Einstieg- und Haltekosten)	199,38 €	0,80% 	324,38 €	1,30% 	324,38 €	1,30% 	774,38 €	3,10%
Jahr 2 (Haltekosten)	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30% 	149,38 €	0,60%
Jahr 3 (Haltekosten)	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30% 	149,38 €	0,60%
Jahr 4 (Haltekosten)	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30%	74,38 €	0,30% 	149,38 €	0,60%
Jahr 5 (Ausstieg- und Haltekosten)	199,38 €	0,80% 	324,38 €	1,30% 	324,38 €	1,30% 	179,38 €	0,72%
Auswirkungen der Kosten auf die Rendite***								
Jahr 1		-0,80%		-1,30%		-1,30%		-3,10%
Jahr 2		-0,30%		-0,30%		-0,30%		-0,60%
Jahr 3		-0,30%		-0,30%		-0,30%		-0,60%
Jahr 4		-0,30%		-0,30%		-0,30%		-0,60%
Jahr 5		-0,80%		-1,30%		-1,30%		-0,72%

Beispielhaft dargestellte Auftragsdaten:

Anlagevolumen: 25.000 €

angenommene Behaltdauer: 5 Jahre

	Anleihe		Aktie/OS/Zert.		ETF		Fonds*	
Zusammensetzung der Kostenstruktur "Konditionenmodell All-In-Fee IBB AG" ****								
Einmalige Einstiegskosten*	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%
davon Zuwendungen an die IBB AG	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0,00%
laufende Kosten pro Jahr**	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%
Zuwendungen an die IBB AG	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	75 €	0,30%
Einmalige Ausstiegskosten*	0 €	0,00%	0	0,00%	0 €	0,00%	0 €	0,00%
Gesamtkosten für 5 Jahre / Ø-Kosten für 5 Jahre	1.250,00 € 	5,00%	1.250,00 € 	5,00%	1.250,00 €	5,00% 	1.625,00 €	6,50%
davon Zuwendungen an die IBB AG	0 €	0%	0 €	0%	0 €	0%	375 €	1,50%
Darstellung der Gesamtkosten pro Jahr								
Jahr 1 (Einstieg- und Haltekosten)	250,00 €	1,00% 	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00% 	325,00 €	1,30%
Jahr 2 (Haltekosten)	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00% 	325,00 €	1,30%
Jahr 3 (Haltekosten)	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00% 	325,00 €	1,30%
Jahr 4 (Haltekosten)	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00% 	325,00 €	1,30%
Jahr 5 (Ausstieg- und Haltekosten)	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00%	250,00 €	1,00% 	325,00 €	1,30%
Auswirkungen der Kosten auf die Rendite***								
Jahr 1		-1,00%		-1,00%		-1,00%		-1,30%
Jahr 2		-1,00%		-1,00%		-1,00%		-1,30%
Jahr 3		-1,00%		-1,00%		-1,00%		-1,30%
Jahr 4		-1,00%		-1,00%		-1,00%		-1,30%
Jahr 5		-1,00%		-1,00%		-1,00%		-1,30%