

flatex Bank AG | Rotfeder-Ring 7 | D-60327 Frankfurt am Main

Aan onze klanten

Neuss, 11. Nov. 2020

## Ex-post kosteninformatie 2019 - toelichtingen

Geachte klant,

Vanwege wettelijke vereisten zijn wij verplicht u eenmaal per jaar te informeren over de werkelijk gemaakte kosten. Dit is geen factuur, maar informatie over gemaakte en reeds gefactureerde kosten.

Wij hebben de kosteninformatie voor het kalenderjaar 2019 in uw online archief gezet en met deze brief willen wij u de specifieke weergave toelichten.

Op de **eerste pagina** van de kosteninformatie vindt u een algemeen overzicht van de geaggregeerde kosten en een uitsplitsing van eenmalige en lopende kosten die in uw depot zijn gemaakt:

### Voorbeeld van ex-post kosteninformatie:

**Kostenübersicht und Auswirkungen auf die Rendite auf Depotebene unterteilt nach einmaligen und laufenden Kosten**

	A Einmalige Kosten		B Laufende Kosten	
	in EUR	in % <sup>1</sup>	in EUR	in % <sup>2</sup>
Dienstleistungskosten	97,80	0,01		
Weitere Kosten				
Produktkosten	4.877,26	0,69	403,00	1,72
Fremdwährungskosten				
Rückvergütung	1,39	<0,01		
Nebendienstleistungen				
<b>Gesamtkosten</b> (ohne Rückvergütung)	<b>4.975,06</b>	<b>0,71</b>	<b>403,00</b>	<b>1,72</b>

<sup>1</sup> Prozentuale Angabe bezieht sich auf den **Gesamtumsatz** innerhalb eines Kalenderjahres.

<sup>2</sup> Prozentuale Angabe bezieht sich auf den **durchschnittlichen Depotbestand** innerhalb eines Kalenderjahres.

**A** en **B** We maken onderscheid tussen **eenmalige** en **lopende kosten**. Met eenmalige kosten worden kosten bedoeld die zijn gemaakt als gevolg van de specifieke transactie (bijvoorbeeld transactiekosten). Lopende kosten zijn kosten die zich voordoen tijdens de periode waarin het instrument wordt aangehouden (bijv. de Total Expense Ratio (TER) voor ETF's / fondsen).

**C** De **totale omzet** wordt berekend uit alle transacties die u in het kalenderjaar 2019 heeft gedaan.

**D** Met betrekking tot de **gemiddelde portefeuille waarde** zijn we uitgegaan van de dagelijkse waarden van de portefeuille en hebben deze gebruikt om het gemiddelde te berekenen.

**E** Als onderdeel van de algehele presentatie van de kosten stellen we de **eenmalige kosten** vast in relatie tot uw omzet. Zo krijgt u een inschatting van hoe de eenmalige kosten uw rendement hebben beïnvloed (-0,71% in het voorbeeld).

**F** Daarnaast stellen we de **lopende kosten** vast in relatie tot uw gemiddelde portefeuille. Dit geeft u een overzicht van de effecten van de lopende kosten op uw rendement - ongeacht de overall performance.

De **productkosten** zijn berekende kosten die al in de prijs van het instrument zijn verwerkt en dus niet direct door u zijn betaald.

**Met betrekking tot de productkosten willen wij uw aandacht in het bijzonder vestigen op één ding:** De productkosten worden ons verstrekt door de uitgever van het product. Ondanks verschillende kwaliteitsborgingsmaatregelen kunnen we helaas niet in alle gevallen garanderen dat de gegevens correct zijn aangeleverd door de uitgever. Uw volledige weergave van de ex-post kosteninformatie kan worden vertekend, vooral in het geval van **uit-geknoekte certificaten** of door **invoerfouten van de uitgever**. We werken samen met de uitgevers om de datakwaliteit te verbeteren. Bij aandelen is er er geen sprake van productkosten.

Op de tweede pagina vindt u een gedetailleerde evaluatie met betrekking tot elk instrument dat u in 2019 handelde of in uw portefeuille had:

### Voorbeeld productoverzicht:

Gesamtkostenübersicht auf Produktebene

ISIN des Wertpapiers / Bezeichnung des Wertpapiers	in EUR
DE0005190003 / BAY.MOTOREN WERKE AG ST	9,13
Dienstleistungskosten	5,90
Weitere Kosten	3,23
Produktkosten	
Fremdwährungskosten	
Rückvergütung	
US0003752047 / ABB LTD ADR/1 SF 2,50	43,08
Dienstleistungskosten	17,70
Weitere Kosten	25,38
Produktkosten	
Fremdwährungskosten	
Rückvergütung	

De verdeling van de kosten is als volgt:

- **Servicekosten** (bijv. transactiekosten)
- **Overige kosten** (bijv. regelgevende, externe en andere vergoedingen)
- **Productkosten** (eenmalige en lopende kosten die de uitgever ons doorrekent)
- **Vreemde valutakosten** (marge voor het wisselen van valuta)
- **Terugbetalingen** (bijv. betalingen van derden om transactiekosten te verlagen en de kwaliteit van diensten te behouden en te verbeteren)

Mocht u nog vragen hebben over de ex-post kosteninformatie, neem dan gerust contact met ons op.

Met vriendelijke groet,

Uw flatex Bank AG