

# Ex-ante-Gesamtkosten und Zuwendungen der trading-house Broker GmbH

## Anlage 3 zu den AGB der trading-house Broker GmbH

### - Stand 18.12.2018 -

#### I. Übersicht über die Vergütungen der trading House Broker GmbH und die Gesamtkosten von Dienstleistungen und Anlagen

Diese Anlage enthält Regelungen und Erläuterungen zu folgenden Punkten:

- ▶ Vergütungen der trading-house Broker GmbH
- ▶ Höhe der Zuwendungen, die trading-house Broker GmbH erhält
- ▶ Übersicht über die voraussichtlichen Gesamtkosten von Anlagen und Dienstleistungen

#### Vergütungen der trading-house Broker GmbH

##### AUFLISTUNG DER VERSCHIEDENEN VERGÜTUNGEN

Die trading-house Broker GmbH erhält für die Tätigkeit im Zusammenhang mit dem Kunden folgende Vergütungen:

##### Umsatzprovisionen

Von der SaxoBank A/S erhält die trading-house Broker GmbH eine auf die Umsätze des Kunden bezogene Vergütung. Die Höhe des Anteils, den die trading-house Broker GmbH von den durch die Kunden generierten Umsätzen erhält, ist für jede Produktgruppe spezifisch. In der nachfolgenden Kostenübersicht eine exemplarische Tabelle mit allen wesentlichen, von den Kunden üblicher Weise gehandelten Produkten. Sollten Kunden ein Produkt aus einer Produktgruppe handeln wollen, welche in diese Aufstellung nicht eingeschlossen wurde, so kann die der Kunde bei der trading-house Broker GmbH den bei dieser Transaktion voraussichtlich für trading-house Broker anfallenden Umsatz bei trading-house Broker erfragen.

##### Bestandsprovisionen

Bestandsprovisionen erhält die trading-house Broker von der SaxoBank A/S nicht.

##### Depotkosten

Die trading-house Broker GmbH erhält keinen Anteil an möglicher Weise anfallenden Depotkosten.

##### Kosten der Ausführung eines Auftrages

Für jeden von der trading-house Broker GmbH erteilten Auftrag an die Depotbank sowie für dessen Ausführung ggf. durch Dritte fallen keine separaten Kosten an.

#### II. Übersicht über die Gesamtkosten

Der Gesetzgeber sieht vor, dass dem Kunden vorab eine Schätzung der Gesamtkosten der Anlage für die voraussichtliche Zeit der Anlage mitgeteilt wird. Diese sind in der Anlage anhand des Beispiels einer Anlage über € 10.000 aufgeführt.

Die Sonstige Kosten und Gebühren entstehen im Zusammenhang mit der Ausführung der Anlagevermittlung. Bei deren Höhe handelt es sich um eine auf den Erfahrungen der trading-house Broker basierenden unverbindliche vorab Schät-

zung. Die tatsächlichen Kosten können abweichen und werden von der trading-house Broker im Rahmen der Mitteilung nach Ausführung des Auftrages mitgeteilt.

- ▶ Erstinvestitionen
- ▶ laufende Kosten über die Haltedauer
- ▶ Verkaufskosten

trading-house Broker GmbH bietet ihren Kunden im Rahmen ihrer Tätigkeit einen umfangreichen Service an, der u.a. die Erstellung von Dokumenten oder einen Telefonservice bei allen Fragen zu den Dienstleistungen und Finanzinstrumenten beinhaltet. Zudem übernimmt trading-house Broker GmbH im Zusammenhang mit der Depotführung und der Transaktionskosten für den Kauf und den Verkauf von Finanzinstrumenten eine Vielzahl der Kosten, die sonst vom Kunden zu zahlen wären. Darüber hinaus bietet trading-house Broker GmbH einen umfangreichen Internetauftritt mit zahlreichen Informationen und Dokument zu den von Trading-house Broker GmbH vermittelten Anlageprodukten. Für diesen Service unterhält Trading-house Broker GmbH eine Infrastruktur einschließlich entsprechende Personalressourcen, sowie Qualitätssicherungs- und Verbesserungsprozesse. Die Zuwendungen von trading-house Broker GmbH für diesen Service sind ebenfalls der Gesamtübersicht zu entnehmen.

Dabei erhält trading-house Broker GmbH Zuwendungen in der Höhe, wie in den Tabellen ersichtlich.

#### Kontenvermittlung, Anlage- und Abschlußvermittlung mit Anlageberatung

Beispielhafte Aufstellung der einmaligen Kosten:  
Kosten in einem Jahr bei einer Anlagesumme von € 10.000 und Durchführung von 50 Geschäften

Produktgruppe	Kosten Handelsbank	Kosten Trading-House	Weitere Kosten Börsenkosten etc.	Summen

#### Agio

Bei einem Agio handelt es sich um keine Zuwendung, sondern das Agio schuldet der Kunde trading-house Broker GmbH direkt. Ein Agio stellt eine Vergütung dar, die der Kunde direkt trading-house Broker GmbH schuldet, sie ist daher keine Zuwendung, aber ebenfalls aus Transparenzgründen als Kostenfaktor zu berücksichtigen und wird der Vollständigkeit halber und aus Transparenzgründen mit aufgeführt. Das Agio wird entweder direkt vom Kunden an trading-house Broker GmbH bezahlt oder beim Erwerb des Wertpapiers von der depotführenden Stelle einbehalten und an trading-house Broker GmbH weitergeleitet.

#### Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Jegliche Kosten müssen erst verdient werden, bevor für den Anleger ein Gewinn besteht. Es ist zu berücksichtigen, dass im ersten Jahr die Einstiegskosten (z. B. Agio) besonders belasten.

Es können bei Positionen auch Haltekosten (sog. Swap Kosten) anfallen.

Nähere Einzelheiten über die voraussichtlichen Gesamtkosten und die Höhe der Zuwendungen der trading-house Broker GmbH erläutert die trading-house Broker GmbH gerne auf Nachfrage.

Die aktuelle Fassung dieser Übersicht befindet sich auch auf der Homepage von trading-house Broker GmbH unter {URL}