Ex-ante Offenlegung von Kosten und Gebühren

Einleitung

Die in diesem Dokument aufgeführten Kosten- und Gebührenbeispiele dienen dazu, einen Überblick über die geschätzten Kosten gemäß der EU-Richtlinie 2014/65/EU zu geben. Die angegebenen Kosten und Gebühren sind unverbindlich und sind nicht als Marketingmaterial zu betrachten.

Für Liquidierungsorders wird kein Aufschlag berechnet. Für telefonische Orders zum Schließen von Positionen wird eine Gebühr von 25 € erhoben. Weitere Informationen zu Kosten und Gebühren finden Sie in den entsprechenden Abschnitten der Website.

Verwaltetes Konto – Markteffekte

1. CFD-Forex

1.1. CFDs auf Indizes und Gold

Ein Anleger mit einem Konto von 10.000 € führt einen Kauf- und einen Verkaufsauftrag für den Germany 40 CFD (DAX) aus. Der Anleger hält die Position zwei Nächte lang, während derer der Indexkurs unverändert bei 13.000 bleibt. Der EUR-Referenzzinssatz beträgt während der Übernachtperiode 0,44 %. Während dieser Tage wurde keine Dividende ausgeschüttet.

		€	%[(i)]
	Kommission:	9,98 (= 2 * 4,99)	0,10%
	Finanzielle Anpassung:	2,85	0,03%
Gesamt:		12,83	0,13%

Detaillierte Berechnung der finanziellen Anpassung
Formel: (Referenzzinssatz + 3,5 %) / 360 * Nominalwert * Anzahl der Nächte
Berechnung: (0,44% + 3,5%) / 360 * € 13.000 * 2 = € 2,85

Die Kommission beträgt 4,99 € pro Order, unabhängig von der Ordergröße.

1.2. CFDs auf Währungen

Ein Anleger mit einem Konto von 10.000 € führt einen Kauf- und Verkaufsauftrag auf den GBP/USD-CFD aus, jeweils mit einem Nominalwert von 10.000 £. Der Anleger hält die Position nicht über Nacht. Der GBP/USD-Wechselkurs beträgt 1,3000. Der Spread beträgt 1,5 Pips. Die Kommission beträgt 0,035 $ pro 1.000 $. Der EUR/USD-Wechselkurs beträgt 1,1000.

		$ (€)	%[i]
	Kommission:	0,91 (0,83)	0,01%
	Spreadkosten:	1,50 (1,36)	0,01%
	Finanzielle Anpassung:	0,00	-
Gesamt:		2,41 (2,19)	0,02%

Detaillierte Berechnung der Kommission
Formel: (0,035 / 1.000) * Nominalwert in $
Berechnung: (0,035 / 1.000) * ($ 13.000 * 2) = $ 0,91

Detaillierte Berechnung der Spreadkosten
Formel: Spread in Pips * Pip-Wert * Nominalwert * ½
Berechnung: 1,5 * $ 0,0001 * (10.000 * 2) * ½ = $ 1,5

Die Hälfte des Spreads entspricht den Kosten für das Eröffnen oder Schließen einer Position im Verhältnis zum Mittelwert. Der gesamte Spread entspricht den Kosten für einen Roundturn (Eröffnung + Schließung).

2. Futures

Ein Anleger mit einem Konto von 25.000 € führt einen Kauf- und einen Verkaufsauftrag für den Mini-DAX-Future aus. Der Anleger hält die Position zwei Nächte lang.

		€	%[i]
	Kommission:	9,98 (= 2 * 4,99)	0,04%
Gesamt:		9,98	0,04%

Die Kommission beträgt 4,99 € pro Lot und Seite für Futures in EUR. Oder 4,99 $ pro Lot und Seite für Futures in USD. Für den 1-Unzen-Gold-Future beträgt die Kommission 0,99 $ pro Lot und Seite.

3. Set-up Gebühr

Zu Beginn der Geschäftsbeziehung wird eine technische Set-up Gebühr in Höhe von 99 € zzgl. MwSt. berechnet.

Die Bereitstellung der Dienstleistung beginnt nach Zahlung der Set-up Gebühr.

Die Set-up Gebühr ist eine Pauschale pro Konto. Die Höhe der Set-up Gebühr ist unabhängig von der Kontogröße.

Die Set-up Gebühr wird auch dann erhoben, wenn der Kunde sich für einen Wechsel der Lösung entscheidet.

4. Berechnung der Alarme

Alle Kunden erhalten alle Benachrichtigungen. Für den Erhalt der Benachrichtigungen fallen keine Abonnementgebühren an.

4.1. Berechnung der Alarme – Konto mit 4 Strategien

Wenn eine Strategie über das Investui-Kalenderjahr hinweg profitabel ist, werden die Benachrichtigungen am Ende des Kalenderjahres in Rechnung gestellt: 2 % pro profitable Strategie, berechnet auf Basis des Gewinns nach Kosten.

Beispiel: Am Ende des Investui-Kalenderjahres hat der Kunde einen Nettogewinn von 2.500 €. Alle vier Strategien haben im Laufe des Jahres einen Gewinn erzielt. Dem Kunden werden 200 € (= 2.500 € * 0,08) in Rechnung gestellt.

Kunden, die ihr Konto schließen, bevor die Berechnung der Alarme umgesetzt werden kann, werden mit 8 % des Nettogewinns zum Zeitpunkt der Kontoschließung belastet.

4.2. Berechnung der Alarme – Konto mit 7 Strategien

Die Alarme werden am Ende des Investui-Kalenderjahres in Rechnung gestellt: 10 % berechnet auf den Gewinn nach Kosten.

Beispiel: Am Ende des Investui-Kalenderjahres hat der Kunde einen Nettogewinn von 2.500 €. Dem Kunden werden 250 € (= 2.500 € * 0,10) in Rechnung gestellt.

Kunden, die ihr Konto schließen, bevor die Alarme berechnet werden können, werden mit 10 % des Nettogewinns zum Zeitpunkt der Kontoschließung belastet.

4.3. Berechnung bei Inaktivität

Kunden, die die Alarme selbst implementieren und in einem Quartal keine einzige Order ausgeführt haben, werden 50 € pro Quartal in Rechnung gestellt.

5. Rebalancing Gebühr – Nur Krypto Assets Service

Kunden können sich für eine Lösung entscheiden, die mehr als ein Finanzinstrument umfasst. Die Finanzinstrumente werden im Konto annähernd gleich gewichtet. Jedes Quartal werden die Positionen neu gewichtet, um eine annähernd gleichmäßige Verteilung zu gewährleisten. Es wird eine Gebühr in Höhe von 0,55 % des Kontostands erhoben, mindestens jedoch 45 $.

Formel: Kontostand * 0,55 % = Rebalancing Gebühr. Beträgt die Gebühr weniger als 45 $, werden 45 $ berechnet.

Beispiel: 5.000 $ * 0,55 % = 27,5 $. 45 $ werden berechnet.

Verwaltetes Konto – Stock-Box

1. Mini-Kommission

0,0035 $ pro Aktie, mindestens 0,89 $

Ein Anleger kauft 150 Aktien ABC.

Detaillierte Berechnung der Kommission
Formel: Anzahl der Aktien x 0,0035 $
Berechnung: 150 x 0,0035 $ = 0,525 $. Es gilt der Mindestbetrag von 0,89 $.

Ein Anleger kauft 300 Aktien ABC.

Detaillierte Berechnung der Kommission
Formel: Anzahl der Aktien x 0,0035 $
Berechnung: 300 x 0,0035 $ = $ 1,05

Bei der Berechnung der Kommission wird eine mathematische Rundung auf zwei Dezimalstellen vorgenommen.

Alle von der Börse erhobenen Gebühren, Abgaben oder Steuern werden zum Selbstkostenpreis berechnet und an die Börse weitergegeben.

2. Verwaltung

1,8 % p. a. ohne Mindestbetrag. Der Prozentsatz wird auf den Gesamtwert des Kontos angewendet und am ersten Tag des Monats für den Vormonat abgebucht.

Ein Anleger verfügt über ein Konto mit einem durchschnittlichen Tageswert von 10.000 $ in einem Monat mit 30 Tagen.

Detaillierte Berechnung
Formel: Tageswert des Kontos x [(1,8 % / 12 Monate) / Anzahl der Tage im Monat]
Berechnung: 10.000 $ x [(1,8 % / 12) / 30] = 0,5 $ pro Tag. Monatliche Abbuchung 15 $ (= 0,5 $ x 30)

3. Wechseln

Kunden können jederzeit zwischen den verfügbaren Stock-Boxen wechseln. Um einen Wechsel vorzunehmen, müssen Kunden eine schriftliche Anweisung per E-Mail einreichen. Pro Wechsel fällt eine feste Gebühr von 75 $ an.

(i) Der Prozentsatz (%) ist das Verhältnis zwischen den Kosten und der Größe (dem Bedrag) des Kontos.