

ANLAGE 3

Gültig ab dem 1. März 2018

## Kosteninformationen für Wertpapiergeschäfte

Ich bin nach § 63 Abs. 7 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) verpflichtet, Ihnen rechtzeitig vor der endgültigen Anlageentscheidung eine Übersicht aller Kosten und Nebenkosten im Zusammenhang mit Ihren Wertpapiergeschäften zur Verfügung zu stellen. In diesem Kostenausweis führe ich Ihnen die Kosten anhand von beispielhaften Wertpapiergeschäften jeweils mit einem angenommenen Anlagebetrag in Höhe von 10.000,00 EUR auf, welcher sämtliche zu erwartenden Kosten auf Grundlage des aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis enthält. Die repräsentativen Kostenbeispiele sind Schätzungen auf Basis der genannten Annahmen, wie zum Beispiel der Haltedauer. Die tatsächlichen Kosten entnehmen Sie bitte meinem regelmäßigen jährlichen Bericht (Ex-post-Reporting).

### Übersicht dargestellter Kostenbeispiele

1. Transaktionen in Wertpapieren und börsengehandelten Derivaten
  - 1.1 Aktien Inland
  - 1.2 Aktien Ausland
  - 1.3 Anleihen
  - 1.4 Fonds
  - 1.5 Zertifikate
  - 1.6 Optionsscheine
  
2. Kapitalmaßnahmen
  - 2.1 Ausübung Bezugsrecht – Siehe Kostenbeispiel 1.1
  - 2.2 Verkauf Bezugsrecht – Siehe Kostenbeispiel 1.1
  - 2.3 Annahme Übernahmeangebot für eine Aktie – Siehe Kostenbeispiel 1.1
  - 2.4 Annahme Rückkaufangebot für eine Anleihe – Siehe Kostenbeispiel 1.3

Gerne stelle ich Ihnen auf Anfrage jederzeit eine konkrete Kostenschätzung für Ihre geplante Transaktion auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung.

Das Bankhaus C.L. Seeliger überprüft mindestens jährlich, ob die Annahmen, die der Berechnung der Kostenbeispiele zu Grunde liegen, noch aktuell sind. Sollte im Rahmen der Überprüfung Anpassungsbedarf festgestellt werden, sende ich Ihnen eine aktualisierte Version des Kostenausweises zu. Bis dahin ist die Ihnen vorliegende Version des Kostenausweises gültig.

### Hinweis:

Bitte kontaktieren Sie Ihren Vermögensberater, wenn Sie eine detailliertere Kostenübersicht wünschen oder wenn Sie Fragen zu den nachfolgend dargestellten Kosteninformationen haben.

## 1.1 Aktien Inland

### 1. Daten zum Finanzinstrument

Finanzinstrument:	Musteraktie Inland
Art des Geschäfts:	Kauf
Ausführungsort:	Tradegate (Annahme)
Einmaliger Anlagebetrag:	10.000,00 EUR
Abrechnungsbetrag:	10.000,00 EUR

### 2. Übersicht Kostenpositionen

Einstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Einstiegskosten (einmalig) bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Laufende Kosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>2</sup> (0,2% x 5 Jahre)
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Kosten bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Ausstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Ausstiegskosten (einmalig) bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Gesamtkosten:		
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	300,00 EUR	3,00 %
Summe der Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Gesamtkosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren) bis zu:	300,00 EUR	3,00 %

## Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die jährliche Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer wie folgt:

- im ersten Jahr einmalig um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- laufend über die angenommene Haltedauer von 5 Jahren um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- im letzten Jahr einmalig um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- insgesamt um bis zu 300,00 EUR / 3,00 % vom Anlagebetrag.

## 1.2 Aktien Ausland

### 1. Daten zum Finanzinstrument

Finanzinstrument:	Musteraktie Ausland
Art des Geschäfts:	Kauf
Ausführungsort:	NYSE (Annahme)
Kurs in USD:	81,63 USD
Währungskurs:	1,2288 EUR/USD (Stand:27.02.2018)
Einmaliger Anlagebetrag (in Währung):	12.326,13 USD
Abrechnungsbetrag:	10.031,03 EUR

### 2. Übersicht Kostenpositionen

Einstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	107,00 EUR	1,07 % <sup>1</sup>
Kosten der Fremdwährungsumrechnung:	24,43 EUR	0,24 % <sup>3</sup>
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Einstiegskosten (einmalig) bis zu:	131,43 EUR	1,31 %

Laufende Kosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	200,00 EUR	2,00 % <sup>2</sup> (0,4% x 5 Jahre)
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Kosten bis zu:	200,00 EUR	2,00 %

Ausstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	107,00 EUR	1,07 % <sup>1</sup>
Kosten der Fremdwährungsumrechnung:	24,43 EUR	0,24 % <sup>3</sup>
Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Ausstiegskosten (einmalig) bis zu:	131,43 EUR	1,31 %

Gesamtkosten:		
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	462,86 EUR	4,62 %
Summe der Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Gesamtkosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren) bis zu:	462,86 EUR	4,62 %

### Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die jährliche Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer wie folgt:

- im ersten Jahr einmalig um bis zu 131,43 EUR / 1,31 % vom Anlagebetrag
- laufend über die angenommene Haltedauer von 5 Jahren um bis zu 200,00 EUR / 2,00 % vom Anlagebetrag
- im letzten Jahr einmalig um bis zu 131,43 EUR / 1,31 % vom Anlagebetrag
- insgesamt um bis zu 462,86 EUR / 4,62 % vom Anlagebetrag.

### 1.3 Anleihen

#### 1. Daten zum Finanzinstrument

Finanzinstrument:	Musteranleihe
Art des Geschäfts:	Kauf
Ausführungsort:	Stuttgart (Annahme)
Einmaliger Anlagebetrag:	10.000,00 EUR
Abrechnungsbetrag:	10.000,00 EUR

#### 2. Übersicht Kostenpositionen

Einstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	60,00 EUR	0,60 % <sup>4</sup>
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Einstiegskosten (einmalig) bis zu:	60,00 EUR	0,60 %

Laufende Kosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>2</sup> (0,2% x 5 Jahre)
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Kosten bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Ausstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	60,00 EUR	0,60 % <sup>4</sup>
Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Ausstiegskosten (einmalig) bis zu:	60,00 EUR	0,60 %

Gesamtkosten:		
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	220,00 EUR	2,20 %
Summe der Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Gesamtkosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren) bis zu:	220,00 EUR	2,20 %

#### Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die jährliche Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer wie folgt:

- im ersten Jahr einmalig um bis zu 60,00 EUR / 0,60 % vom Anlagebetrag
- laufend über die angenommene Haltedauer von 5 Jahren um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- im letzten Jahr einmalig um bis zu 60,00 EUR / 0,60 % vom Anlagebetrag
- insgesamt um bis zu 220,00 EUR / 2,20 % vom Anlagebetrag.

## 1.4 Fonds

### 1. Daten zum Finanzinstrument

Finanzinstrument:	Musterfonds
Art des Geschäfts:	Kauf
Ausführungsort:	außerbörslich
Einmaliger Anlagebetrag:	10.000,00 EUR
Abrechnungsbetrag:	10.000,00 EUR

### 2. Übersicht Kostenpositionen

<b>Einstiegskosten (einmalig):</b>		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	0,00 EUR	0,00 %
Kosten des Finanzproduktes:	500,00 EUR	5,00 %
davon Zuwendungen an das Kreditinstitut:	500,00 EUR	5,00 %
<b>Summe der Einstiegskosten (einmalig) bis zu:</b>	<b>500,00 EUR</b>	<b>5,00 %</b>

<b>Laufende Kosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren):</b>		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	625,00 EUR	6,25 % <sup>2</sup> (1,25% x 5 Jahre)
davon Zuwendungen an das Kreditinstitut:	375,00 EUR	3,75 %
Kosten des Finanzproduktes:	375,00 EUR	3,75 % (0,75% x 5 Jahre)
<b>Summe der laufenden Kosten bis zu:</b>	<b>1.000,00 EUR</b>	<b>10,00 %</b>

<b>Ausstiegskosten (einmalig):</b>		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	0,00 EUR	0,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
<b>Summe der Ausstiegskosten (einmalig) bis zu:</b>	<b>0,00 EUR</b>	<b>0,00 %</b>

<b>Gesamtkosten:</b>		
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	625,00 EUR	6,25 %
Summe der Kosten des Finanzinstruments:	875,00 EUR	8,75 %
<b>Gesamtkosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren) bis zu:</b>	<b>1.500,00 EUR</b>	<b>15,00 %</b>

## Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die jährliche Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer wie folgt:

- im ersten Jahr einmalig um bis zu 500,00 EUR / 5,00 % vom Anlagebetrag
- laufend über die angenommene Haltedauer von 5 Jahren um bis zu 1.000,00 EUR / 10,00 % vom Anlagebetrag
- im letzten Jahr einmalig um bis zu 0,00 EUR / 0,00 % vom Anlagebetrag
- insgesamt um bis zu 1.500,00 EUR / 15,00 % vom Anlagebetrag.

## 1.5 Zertifikate

### 1. Daten zum Finanzinstrument

Finanzinstrument:	Musterzertifikat
Art des Geschäfts:	Kauf
Ausführungsort:	Tradegate (Annahme)
Einmaliger Anlagebetrag:	10.000,00 EUR
Abrechnungsbetrag:	10.000,00 EUR

### 2. Übersicht Kostenpositionen

<b>Einstiegskosten (einmalig):</b>		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzproduktes:	100,00 EUR	1,00 %
davon Zuwendungen an das Kreditinstitut:	100,00 EUR	1,00 %
<b>Summe der Einstiegskosten (einmalig) bis zu:</b>	<b>200,00 EUR</b>	<b>2,00 %</b>

<b>Laufende Kosten</b> (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>2</sup> (0,2% x 5 Jahre)
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
<b>Summe der laufenden Kosten bis zu:</b>	<b>100,00 EUR</b>	<b>1,00 %</b>

<b>Ausstiegskosten (einmalig):</b>		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
<b>Summe der Ausstiegskosten (einmalig) bis zu:</b>	<b>100,00 EUR</b>	<b>1,00 %</b>

<b>Gesamtkosten:</b>		
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	300,00 EUR	3,00 %
Summe der Kosten des Finanzinstruments:	100,00 EUR	1,00 %
<b>Gesamtkosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren) bis zu:</b>	<b>400,00 EUR</b>	<b>4,00 %</b>

## Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die jährliche Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer wie folgt:

- im ersten Jahr einmalig um bis zu 200,00 EUR / 2,00 % vom Anlagebetrag
- laufend über die angenommene Haltedauer von 5 Jahren um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- im letzten Jahr einmalig um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- insgesamt um bis zu 400,00 EUR / 4,00 % vom Anlagebetrag.

## 1.6 Optionsscheine

### 1. Daten zum Finanzinstrument

Finanzinstrument:	Musteroptionsschein
Art des Geschäfts:	Kauf
Ausführungsort:	Tradegate (Annahme)
Einmaliger Anlagebetrag:	10.000,00 EUR
Abrechnungsbetrag:	10.000,00 EUR

### 2. Übersicht Kostenpositionen

Einstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Einstiegskosten (einmalig) bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Laufende Kosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>2</sup> (0,2% x 5 Jahre)
Kosten des Finanzproduktes:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Kosten bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Ausstiegskosten (einmalig):		
Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	100,00 EUR	1,00 % <sup>1</sup>
Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Summe der Ausstiegskosten (einmalig) bis zu:	100,00 EUR	1,00 %

Gesamtkosten:		
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung:	300,00 EUR	3,00 %
Summe der Kosten des Finanzinstruments:	0,00 EUR	0,00 %
Gesamtkosten (bei angenommener Haltedauer von 5 Jahren) bis zu:	300,00 EUR	3,00 %

### Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Die Kosten reduzieren die jährliche Rendite der Anlage während der angenommenen Haltedauer wie folgt:

- im ersten Jahr einmalig um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- laufend über die angenommene Haltedauer von 5 Jahren um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- im letzten Jahr einmalig um bis zu 100,00 EUR / 1,00 % vom Anlagebetrag
- insgesamt um bis zu 300,00 EUR / 3,00 % vom Anlagebetrag.

## Allgemeine Hinweise

<sup>1</sup> Das Transaktionsentgelt beim Kauf/Verkauf von Wertpapieren (ausgenommen festverzinsliche Wertpapiere und Investmentanteile) beträgt 1,00% mind. jedoch 60,00 EUR zuzüglich fremder Kosten.

<sup>2</sup> Das Depotentgelt für die Verwahrung von Wertpapieren beträgt pro Jahr 0,2 % des jeweiligen Kurswertes (zzgl. USt) für im Inland verwahrte Wertpapiere und 0,4 % des jeweiligen Kurswertes (zzgl. USt) für im Ausland verwahrte Wertpapiere. Es wird pro Depot ein Mindestdepotentgelt von 50,00 EUR zzgl. USt berechnet (Ausnahme für Depotinhaber bis zum 25. Lebensjahr 25,00 EUR zzgl. USt). Die Berechnung erfolgt vierteljährlich zum 31.03. / 30.06. / 30.09. / 31.12. im Nachhinein. Von der Depotgebühr sowie etwaigen Rücknahmegebühren ausgenommen sind unsere hauseigenen Investmentanteile.

<sup>3</sup> Die Berechnung der Fremdwährungskosten beruht auf der Annahme, dass die Anlage über ein EUR-Abrechnungskonto erfolgt.

<sup>4</sup> Das Transaktionsentgelt beim Kauf/Verkauf von festverzinslichen Wertpapieren beträgt 0,5 %, mindestens jedoch 60,00 EUR zuzüglich evtl. fremder Kosten.



## Disclaimer

### Allgemeines:

Alle Angaben erfolgen nach den Vorgaben gemäß Artikel 50 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 (DVO).

Ich bin gesetzlich verpflichtet, Ihnen rechtzeitig vor der endgültigen Anlageentscheidung eine Übersicht der aufgeführten Kosten zur Verfügung zu stellen. Die aufgeführten Kostenübersichten sind eine Schätzung auf Basis von verschiedenen Annahmen, unter anderem bezüglich der Wertsteigerung oder der Haltedauer. Die tatsächlichen Kosten können Sie meinen jährlichen Berichten entnehmen.

### Bewertung von Wertpapieren/Einstandskurse

Die Wertpapierkurse entsprechen den Handels-Schlusskursen vom Vortag oder dem letzten verfügbaren Kurs. Steht in Ausnahmefällen kein aktueller Kurs bzw. Preis zur Verfügung, kann auch ein älterer Kurs zur Bewertung heran gezogen werden. Soweit Kursangaben fehlen, handelt es sich entweder um Wertpapiere, für die seit 30 Kalendertagen kein Kurs festgestellt werden konnte, oder um nicht notierte Wertpapiere. Fehlende Marktkurse können auch ein Indiz für mangelnde Liquidität sein.

Der Ausweis von Einstandskursen und Performance-Zahlen zur Wertentwicklung erfolgt ohne Gewähr. Sie können insbesondere durch äußere Einflüsse, wie zum Beispiel fehlende Bewertungskurse, erheblich abweichen.

Bitte beachten Sie, dass alle Kurs- und Wertangaben ohne Obligo erfolgen. Verbindlich bleiben die Depot- u. Kontoauszüge, Abschlüsse und Abrechnungen.

### Kosten

Die hier aufgeführten Kosten teilen sich in „Kosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung“ sowie „Kosten des Finanzproduktes“ auf. Die ausgewiesenen Kostenpositionen sind aggregiert dargestellt und können aus mehreren Positionen bestehen.

Bei abweichenden Anlage-/Orderbeträgen, als den in Ihrem Kosteninformationsblatt genannten, können abweichende Entgelte anfallen. Bei Teilausführungen entstehen ggf. höhere Kosten. Im vorliegenden Kosteninformationsblatt können Rundungsdifferenzen auftreten. Für die Berechnungen der Kosten im Kosteninformationsblatt werden die Standardkonditionen gemäß dem Preis- und Leistungsverzeichnis zugrunde gelegt. Darüber hinaus können möglicherweise ereignisbasierte Kosten entstehen, die im vorliegenden Kosteninformationsblatt nicht mit aufgeführt sind.

Zusätzlich werde ich die mir bei Auftragsausführung und –abwicklung von Dritten berechneten Auslagen und fremde Kosten(jeweils soweit gesetzlich zulässig) in Rechnung stellen.

### Börsenplatzwahl:

Für Aufträge, für die ein anderer spezifischer Marktplatz gewählt wird, können abweichende Entgelte anfallen. Ein „Best Execution“-Marktplatz wird erst im Rahmen der späteren Orderdurchführung ermittelt.

### Steuerlicher Hinweis:

In der vorliegenden Kosteninformation für Wertpapiergeschäfte wurden keine steuerlichen Effekte berücksichtigt. Weiterhin ist dies keine Steuerbescheinigung und dient nicht als Vorlage für das Finanzamt. Steuerlich verbindlich bleiben die Depot- u. Kontoauszüge, Abschlüsse und Abrechnungen.