



Kosteninformation für NN

Die vorliegende Kosteninformation gibt einen Überblick über die mit dem Kauf des Produktes verbundenen Kosten sowie etwaiger Folgekosten. Sie basiert auf verschiedenen Annahmen und Schätzungen. Bitte beachten Sie unbedingt auch die wichtigen Erläuterungen im Abschnitt IV.

I. Basisdaten der Kosteninformation

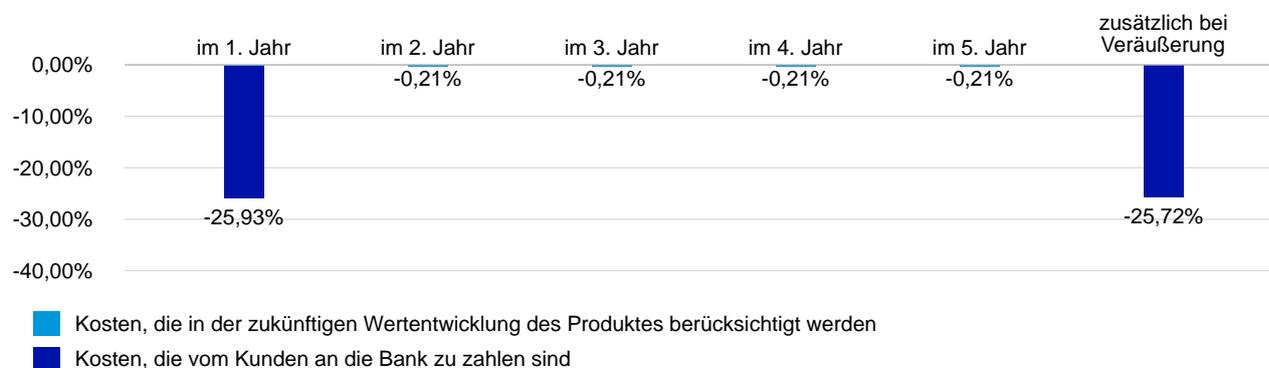
Produkt / WKN	ISHSIII-CORE MSCI WLD DLA FUNDS / A0RPWH
Art des Geschäfts / Ausführungsplatz	Kauf Kommissionsgeschäft / XETRA
Stück	1,0000
Letzter verfügbarer Kurs	44,7290 EUR
Voraussichtlicher Kurswert	44,72 EUR
Voraussichtlich ausmachender Betrag	56,22 EUR
Bezugsgröße für die nachfolgenden Kostenangaben (Kurswert)	44,72 EUR
Depotnummer / Abrechnungskonto	NNEUR

II. Aufstellung der Kostenpositionen

Einstiegskosten		11,50 EUR	25,72%
■ Provision	A	8,90 EUR	19,90%
■ Weitere Provision der Bank für die börsliche Orderausführung	A	2,00 EUR	4,47%
■ Fremde Kosten / Auslagen	B	0,60 EUR	1,34%
Laufende Kosten während der Haltedauer pro Jahr		0,09 EUR	0,20%
■ Gesamte laufende Kosten des Fonds	L	0,09 EUR	0,21%
Ausstiegskosten		11,50 EUR	25,72%
■ Provision	A	8,90 EUR	19,90%
■ Weitere Provision der Bank für die börsliche Orderausführung	A	2,00 EUR	4,47%
■ Fremde Kosten / Auslagen	B	0,60 EUR	1,34%

III. Gesamtkosten und Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sowie einem gleichbleibenden Kurswert entstehen voraussichtliche Gesamtkosten in Höhe von 23,45 EUR bzw. durchschnittlich 10,49% p.a. (davon Dienstleistungskosten: 23,00 EUR bzw. 10,29% p.a. und Netto-Produktkosten: 0,45 EUR bzw. 0,20% p.a.). Diese wirken sich auf die Rendite der Anlage wie folgt aus:



IV. Erläuterungen zur Kosteninformation

Die vorliegende Kosteninformation gibt einen Überblick über die mit dem Kauf des Produktes verbundenen Kosten sowie etwaiger Folgekosten. Soweit Kosten und Folgekosten von Daten abhängig sind, die erst in der Zukunft feststehen (z.B. Kursentwicklung), wurde die Kosteninformation auf Basis von Annahmen und Schätzungen erstellt, die nachfolgend erläutert werden. Eventuell anfallende personenbezogene Steuern wie z.B. Kapitalertragsteuer oder Quellensteuer werden in dieser Kosteninformation nicht berücksichtigt. Die Angaben in dieser Kosteninformation können von den Kostenangaben in den Verkaufsunterlagen (insbesondere Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen und Basisinformationsblatt) abweichen. Ursächlich hierfür kann zum einen sein, dass in dieser Kosteninformation auch Dienstleistungskosten (z.B. laufende Vertriebsvergütungen, Entgelte für Depotführung, etc.) zusätzlich berücksichtigt werden. Darüber hinaus bestehen aufgrund der Umsetzung der Richtlinie 2014/65/EU ("MiFID 2-Richtlinie") ab dem 3. Januar 2018 auch bezüglich des Ausweises der auf Produktebene anfallenden Kosten neue und weiterreichende Vorgaben. Dementsprechend können die in dieser Kosteninformation wiedergegebenen Produktkosten aufgrund der unterschiedlichen Methodik für den Ausweis der Kosten von den Verkaufsunterlagen abweichen. Diese Kosteninformation ist keine Ausführungs- oder Auftragsbestätigung.

zu I. Basisdaten der Kosteninformation

Die Kosteninformation wurde auf Basis der im Abschnitt I ausgewiesenen Daten berechnet. Zur Berechnung des voraussichtlichen Kurswertes wurde der letzte im Banksystem vorhandene Kurs zugrunde gelegt, bei Limit- oder Stop-Aufträgen die von Ihnen vorgegebene Kursmarke. Der tatsächliche Ausführungskurs kann hiervon abweichen und ist u.a. von der Marktliquidität des Papiers zum Ausführungszeitpunkt abhängig.

zu II. Aufstellung der Kostenpositionen

Dieser Abschnitt zeigt eine detaillierte Aufstellung der Kostenpositionen aufgeteilt nach Einstiegskosten, laufenden Kosten während der Haltedauer sowie etwaigen Ausstiegskosten. Die Ein- und Ausstiegskosten stellen einmalige Kosten dar, die laufenden Kosten fallen während der gesamten Haltedauer an und werden auf Jahresbasis ausgewiesen. Die Kostenpositionen inkl. der Prozentangaben sind auf Basis des voraussichtlichen Kurswertes berechnet worden. Die tatsächlichen Ein- und Ausstiegskosten sind vom jeweiligen Ausführungskurs abhängig und können somit von den aufgeführten Angaben abweichen. Bei den Ausstiegskosten wurde angenommen, dass der Verkauf über den gleichen Ausführungsweg wie der Kauf erfolgt. Sollte das Wertpapier über einen anderen Ausführungsweg veräußert werden, können die Kosten hiervon nach oben oder unten abweichen. Die laufenden Kosten sind von der zukünftigen Kursentwicklung des Produktes abhängig und können daher von den aufgeführten Angaben nach oben oder unten abweichen. Die gesamten laufenden Kosten des Fonds wurden von der Verwaltungsgesellschaft geschätzt und können sich während der Haltedauer verändern. Es gelten die jeweils zum Zeitpunkt der Leistungserbringung gültigen Preise.

Jeder Kostenposition wurde ein Kennzeichen zugeordnet, welches auf nachfolgende Zusatzinformationen zur Kostenart und den Zahlungsbedingungen verweist:

- A** Eigene Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank im Rahmen der Wertpapierabrechnung belastet
- B** Fremde Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank im Rahmen der Wertpapierabrechnung belastet
- L** Produktkosten: werden dem Produkt von der Verwaltungsgesellschaft entnommen

Unter der Kostenart Dienstleistungskosten sind die Kosten für die Wertpapierdienstleistungen und -Nebendienstleistungen aufgeführt, die grundsätzlich vom Kunden an die Bank zu zahlen sind. Produktkosten sind Kosten, welche die Verwaltungsgesellschaft bzw. der Emittent dem Produkt entnimmt und in der zukünftigen Wertentwicklung des Produktes berücksichtigt werden.



zu III. Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

Bei den voraussichtlichen Gesamtkosten handelt es sich um eine Schätzung der zu erwartenden Kosten unter den genannten Annahmen. Diese wurden auf Basis der unter Abschnitt II aufgeführten Kostenpositionen sowie einer angenommenen Haltedauer berechnet, die dem im Rahmen der Zielmarktdefinition empfohlenen Anlagehorizont des Produktes entspricht. Die voraussichtlichen Gesamtkosten beinhalten die Einstiegskosten, die laufenden Kosten während der angenommenen Haltedauer sowie Ausstiegskosten für die Veräußerung des Produktes. Hierbei wurde unterstellt, dass der Kurswert über die gesamte Haltedauer konstant bleibt, d.h. Produktkosten durch die Wertentwicklung ausgeglichen werden. Die tatsächlichen Kosten hängen unter anderem von der Kursentwicklung, der anlegerindividuellen Haltedauer sowie möglicher Preisänderungen während der Haltedauer ab. Die Netto-Produktkosten sind die Produktkosten abzüglich der an die Bank gezahlten Zuwendungen, die in den Dienstleistungskosten berücksichtigt werden. Die Grafik zeigt die Auswirkung der Kosten auf die Rendite sowie die Verteilung der Kosten während der angenommenen Haltedauer. Die Darstellung erfolgt jährlich beginnend mit dem Einstiegszeitpunkt. Die Kosten werden als prozentuale Größe gemäß den Angaben aus Abschnitt II dargestellt. Im ersten Jahr der Anlage sind die Einstiegskosten sowie die laufenden Kosten des ersten Jahres berücksichtigt. In den Folgejahren sind jeweils die laufenden Kosten pro Jahr ausgewiesen. Die Kosten für den Fall einer Veräußerung sind separat ausgewiesen und fallen zum Veräußerungszeitpunkt zusätzlich an. Jede Säule differenziert nach Kosten, die vom Kunden unmittelbar an die Bank zu zahlen sind sowie Kosten, die in der zukünftigen Wertentwicklung des Produktes berücksichtigt werden und somit mittelbar durch den Anleger zu tragen sind.

Bei Fragen zur Kosteninformation sprechen Sie bitte unseren Kunden-Service an.