



CAPITAL ►► BANK



BRÜLL KALLMUS



BK IMMO



## BILDUNGS-KickOff

### Praktische Umsetzung MiFID II

---



# Plattform-Depot

## Immer das richtige Investment



### EIN DEPOT FÜR ALLE FINANZINSTRUMENTE

Durch die jahrelange Spezialisierung auf die Zusammenarbeit mit Vermögensberater können wir optimierte Formulare und Prozesse bieten



### EIN ATTRAKTIVES SPARKONTO

Mit dem „KONTO plus“ plant und verwaltet der Kunde sein Vermögen einfach, diskret und unabhängig vom Girokonto.



### INDIVIDUELLE **BERATUNG**, EINFACHE **ABWICKLUNG**

Professionelle Beratung gepaart mit der einfachen und schnellen Abwicklung durch die Plattform



### RUNDUM-SERVICE

Abgerundet durch ein professionelles Service Center und direkte Ansprechpartner, die Anfragen auch sofort beantworten können



### KOSTENLOSES ONLINESYSTEM

Capital Bank Internetbanking System

# MiFID II / WAG 2018

## Abwicklung - Die Plattform

### **Kostenoffenlegung**

- ex ante
- ex post

### **Informationspflichten**

- ex post Kosten
- quartalsweiser Depotauszug

### **Formularanpassungen**

- Antragsformulare
- Ausgabeaufschlag → Effektenprovision
- Elektronische Kommunikation
- Anpassung der Bedingungen

# MiFID II / WAG 2018

## ex Ante Kostenbeleg

	Aktienfonds		Mischfonds		Immobilienfonds		Anleihenfonds	
Anlagebetrag <sup>2)</sup>	€ 10.000		€ 10.000		€ 10.000		€ 10.000	
<b>Einstiegskosten gesamt <sup>4),5),6),9)</sup></b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>
Effektenprovision <sup>3)</sup>	1,00%	€ 100,00	1,00%	€ 100,00	1,00%	€ 100,00	1,00%	€ 100,00
<i>davon Weiterleitung an Vertriebspartner</i>		€ 100,00		€ 100,00		€ 100,00		€ 100,00
Handelsspesen <sup>7)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Beratungshonorar <sup>8)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
<b>Laufende Kosten p.a.</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>
Depotgebühr <sup>10)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Verrechnungskontoentgelt <sup>11)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Servicefee/Beratungshonorar <sup>12)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
<b>Kosten des Finanzinstruments p.a.</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>
Laufende Fondskosten <sup>13)</sup>	1,00%	€ 100,00	1,00%	€ 100,00	1,00%	€ 100,00	1,00%	€ 100,00
<i>davon Abschlussfolgeprovision <sup>14)</sup></i>		€ 100,00		€ 100,00		€ 100,00		€ 100,00
<i>davon Weiterleitung an Vertriebspartner</i>		€ 100,00		€ 100,00		€ 100,00		€ 100,00
nicht im KID offengelegte Fondskosten <sup>15)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
<b>Ausstiegskosten gesamt <sup>4),9),16),17)</sup></b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>	<b>1,00%</b>	<b>€ 100,00</b>
Kosten bei Veräußerung		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
Handelsspesen <sup>7)</sup>		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00		€ 0,00
<b>Darstellung der kumulativen Auswirkung der Kosten auf die Rendite <sup>1)</sup></b>								
Kosten im 1. Jahr	7,44%	€ 708,29	7,59%	€ 722,57	7,19%	€ 684,48	6,49%	€ 617,81
Fortlaufende Kosten ab dem 2. Jahr jährlich	2,44%	€ 232,10	2,59%	€ 246,38	2,19%	€ 208,29	1,49%	€ 141,62
Kosten im Jahr des Verkaufs	2,53%	€ 241,10	2,68%	€ 255,38	2,28%	€ 217,29	1,58%	€ 150,62
<b>Gesamtkosten für die angenommene Anlagedauer</b>	<b>17,28%</b>	<b>1.645,67 €</b>	<b>18,03%</b>	<b>1.717,10 €</b>	<b>16,03%</b>	<b>1.526,62 €</b>	<b>12,53%</b>	<b>1.193,29 €</b>
<i>davon Kosten des Finanzinstruments</i>	10,25%	€ 976,19	11,00%	€ 1.047,62	9,00%	€ 857,14	5,50%	€ 523,81
<i>davon Kosten Wertpapierdienstleistungen</i>	10,88%	€ 1.036,14	10,53%	€ 1.002,81	9,78%	€ 931,38	8,78%	€ 836,14
<i>davon Provisionen von Dritten für Bank</i>	3,85%	€ 366,67	3,50%	€ 333,33	2,75%	€ 261,90	1,75%	€ 166,67
<i>davon Provisionen von Dritten für Vertriebspartner</i>	3,08%	€ 293,33	2,80%	€ 266,67	2,20%	€ 209,52	1,40%	€ 133,33
<b>Ø Gesamtkosten pro Jahr</b>	<b>3,46%</b>		<b>3,61%</b>		<b>3,21%</b>		<b>2,51%</b>	
<i>davon nicht im Kurswert enthaltene Kosten <sup>18)</sup></i>	1,41%		1,41%		1,41%		1,41%	
<b>Ø Gesamtkosten pro Jahr (Anlagedauer 10 Jahre)</b>	<b>2,95%</b>		<b>3,10%</b>		<b>2,70%</b>		<b>2,00%</b>	
<i>davon nicht im Kurswert enthaltene Kosten <sup>18)</sup></i>	0,90%		0,90%		0,90%		0,90%	

# Formularanpassungen

## Betroffene Formulare

### Version Dezember 2017

#### **Eröffnungsanträge**

- Depoteröffnungsantrag
- Kombi-Antrag
- Mifid2-Informationen
- (*KONTO plus*)

#### **Auftragsformulare**

- Auftragsformular mit Beratung durch die Beraterfirma
- Auszahlungsplan
- (Überweisungsformular)

#### **Änderungsformulare**

- Änderungsformular für Vermögensaufbaupläne
- Beraterwechselformular





# KONTO plus Bank Burgenland

## SEPA-Lastschrift „Einmaleinzug“

Beantragung mit Kontoeröffnung  
 mind. EUR 50,-- / max. EUR 20.000,--

## SEPA-Lastschrift „monatlicher Einzug“

Beantragung mit Kontoeröffnung und Änderungsformular KONTO plus  
 mind. EUR 50,--/ max. EUR 2.000,--

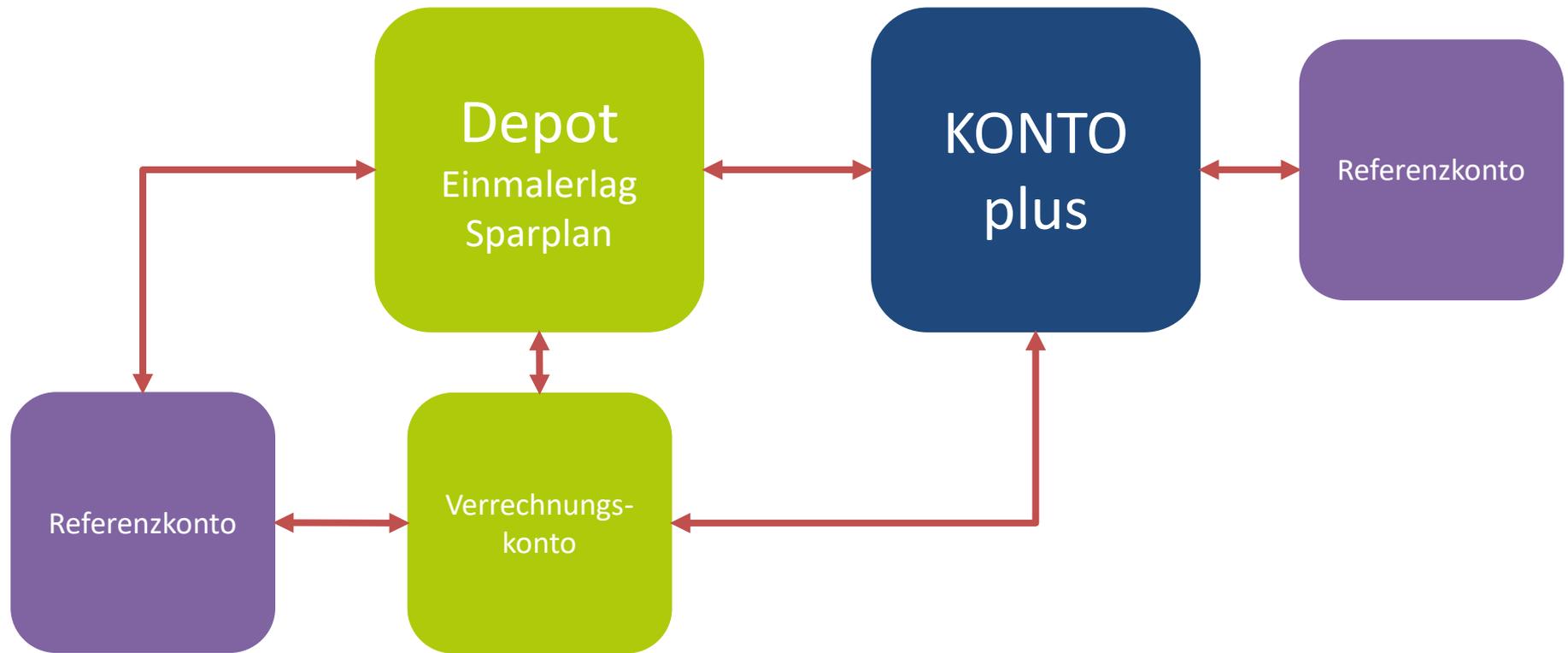
## Konditionen

**Kontoentgelt EUR 24,-- p.a. bei Vermögensaufbauplan entfällt**

	Umfang	Kontoentgelt
<b>Passive Nutzung</b>	- Überweisung - Dauerauftrag	Kostenfrei
<b>Aktive Nutzung</b>	- Überweisung - Dauerauftrag - Monatlicher Einzug auf KONTO plus - <b>Lastschrift von Plattform Vermögensaufbauplan</b>	Kostenfrei
<b>Aktive Nutzung</b>	- Sonstige Lastschrift	EUR 24,-- p.a.

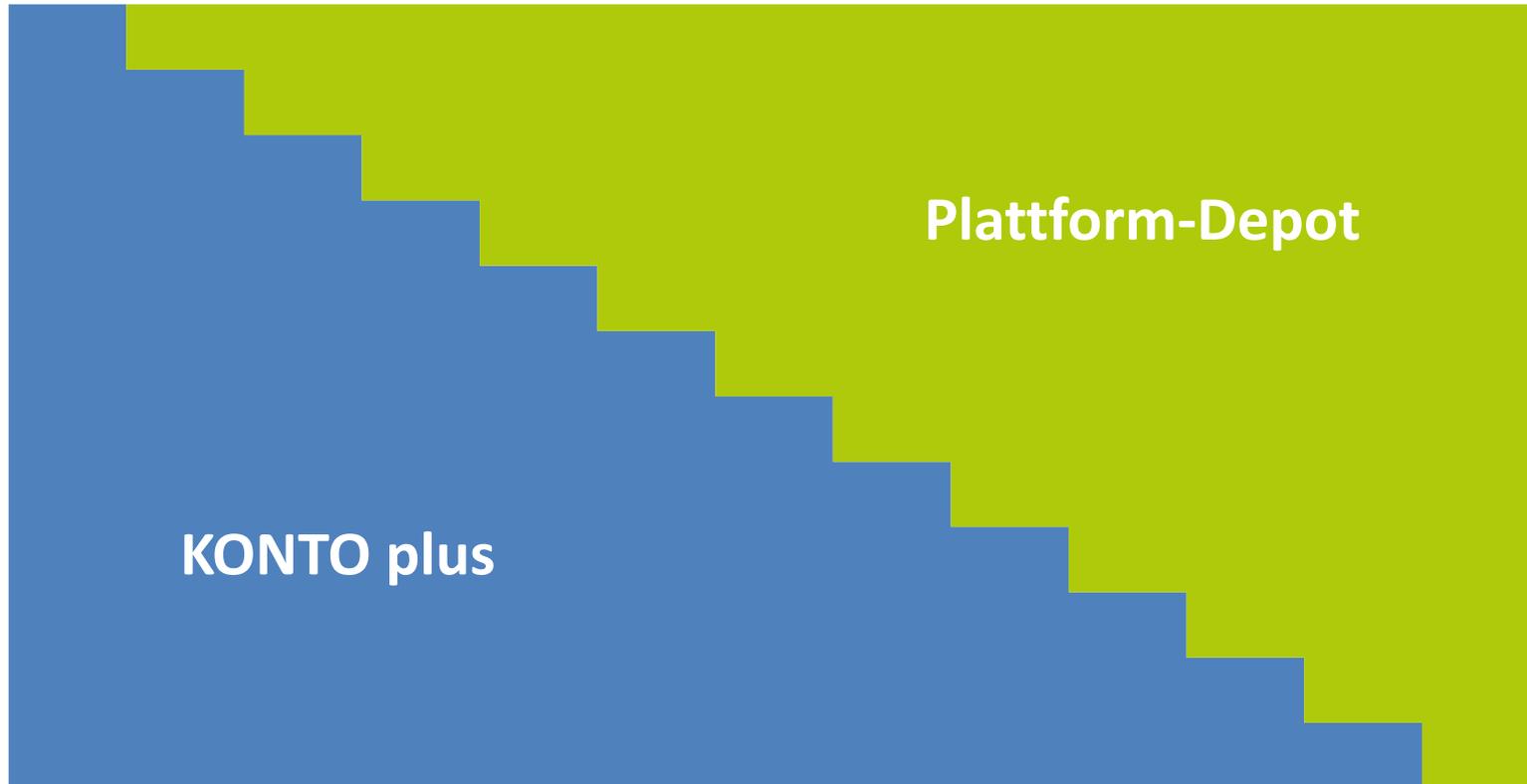
# Plattform-Depot / KONTO plus

## Einfache Abwicklung



# Einfache Abwicklung

## Verteilung eines Einmalerlags





CAPITAL ►► BANK



BRÜLL KALLMUS



BK IMMO



**Es ist immer ein guter Zeitpunkt,  
um mit einem Investment zu beginnen!**



# Aktion zur Kostenübernahme Übertragungsspesen

## Voraussetzung

- Depotübertrag von Fremdbank zur Plattform
- Rücksprache mit Plattform vor Übertrag (service@dieplattform.at)
- Betrag der Kostenübernahme ist vom Wertpapierbestand abhängig (Richtwert: EUR 200,--)

**Gültig bis 31.03.2018**

# Disclaimer

Bitte beachten Sie, dass

... es sich hierbei um eine Werbemitteilung mit ausschließlichem Informationscharakter handelt. Die Angaben in dieser Präsentationsunterlage sind unverbindlich. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten. Es wird keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der vorliegenden Werbemitteilung sowie der herangezogenen Quellen übernommen.



Stand: Jänner 2018



# Ansprechpartner

**Stefan Wonisch, BA, CIIA**

Bereichsleitung „die Plattform“

T +43.316.8072.31

M +43.664.454 12 91

E [stefan.wonisch@dieplattform.at](mailto:stefan.wonisch@dieplattform.at)

**Markus Harrer, BA**

Stv. Bereichsleitung „die Plattform“

T +43.316.8072.31

M +43.664.346 79 37

E [markus.harrer@dieplattform.at](mailto:markus.harrer@dieplattform.at)

**Berater- und Kundenservice**

T +43.316.8072.31

E [service@dieplattform.at](mailto:service@dieplattform.at)