

Herr
Max Mustermann
Musterstr. 5
12345 Musterstadt

xx.12.2022

**Sie erhalten ab 2023 monatlich ein neues, zusätzliches Reporting
Depotnummer 1234567**

Anrede individuell,

Sie erhalten bisher einmal im Quartal „Ihren persönlichen Vermögensbericht“. Diesen gewohnten Bericht bekommen Sie selbstverständlich weiterhin auf dem vereinbarten Versandweg, d.h. entweder postalisch oder zum Abruf in Ihrem elektronischen Postfach (Postmanager).

Da dieser Vermögensbericht jedoch nicht alle regulatorisch erforderlichen Informationen beinhaltet und weil Sie bei uns eine Finanztermingeschäftsfähigkeit (FTG) hinterlegt haben, werden wir Ihnen ab dem Reporting zum 31.01.2023 einen zusätzlichen monatlichen Vermögensstatus zukommen lassen.

Welche neuen Informationen sind das und wie unterscheiden sich die Berichte?

Der neue zusätzliche Vermögensstatus enthält Informationen, die auf Ihrem gewohnten Vermögensbericht nicht vorhanden sind. Diese sind:

- Summen bei Gesamtkosten und Gesamtverwaltungsgebühren sowie einen Gesamtbetrag aller Gebühren und Entgelte.
- Das Lagerland, in dem das Wertpapier verwahrt wird.
- Eine separate Auflistung aller Wertpapiere, die zum Zeitpunkt der Berichtserstellung nicht bewertet waren.

Da den beiden Reports unterschiedliche Berechnungs- und Darstellungsmethoden zugrunde liegen, unterscheiden sich diese in einigen Punkten und können abweichende Angaben enthalten. Wir möchten Sie damit nicht verwirren, daher bitten wir Sie, den zusätzlichen Vermögensstatus separat zu betrachten und vorwiegend für die vorgenannten Informationen zu nutzen. Für alles andere dient Ihnen weiterhin Ihr persönlicher Vermögensbericht als Informationsquelle.

Wieso ist das erforderlich?

Sie haben bei uns eine Finanztermingeschäftsfähigkeit (FTG) hinterlegt und können damit zum Beispiel gehebelte Produkte oder derivative Produkte handeln. In diesem Fall müssen wir sicherstellen, dass Sie mindestens einmal im Monat über die Bewegungen und Bestände auf Ihren Depots und Konten sowie über alle Kosten optimal informiert sind. Da wir keinen Einfluss darauf haben, welche Wertpapiere unsere Kunden erwerben, erhalten ab dem kommenden Jahr nun alle Konto-/Depotinhaber mit einer hinterlegten FTG den monatlichen Vermögensstatus. Zudem sind wir aus regulatorischen Gründen zur Übermittlung der o.g. Informationen verpflichtet.

Wichtiger Hinweis: Falls Sie postalischen Versand gewählt haben, beachten Sie bitte, dass sich mit dem neuen zusätzlichen Reporting Ihre Portogebühren erhöhen, da wir das anfallende Porto jeweils an unsere Kunden durchreichen. Die aktuell gültigen Entgelte können Sie unserem „Preis-/Leistungsverzeichnis DAB B2B“ unter dem Punkt „IX. DAB Postmanager“ entnehmen.

Wo finde ich die neuen Informationen?

- 1) Die wichtigsten Angaben zu den Gesamtkosten finden Sie direkt auf der zweiten Seite des neuen Vermögensstatus.

Gebührenübersicht seit 01.11.2022	Wert in EUR
angefallene Transaktionsgebühren	0,00
Depotgebühren	0,00
Ausgabeaufschläge	0,00
Bonifikationen	0,00
Verwahrtgelt Konten	0,00
Gesamtkosten	0,00
Verwaltungsvergütungen	0,00
Gesamtverwaltungsgebühren	0,00
Gesamtbetrag Gebühren und Entgelte	0,00

Die Beträge für Depotgebühren und Verwaltungsvergütungen enthalten 19% Umsatzsteuer.

- 2) Die Informationen zum Lagerland finden Sie beim jeweiligen Wertpapier in der Depotübersicht:

Anleihen ZAR

Bezeichnung ISIN/WKN	Währung Lagerland	Stück/Nominal Letztes Kaufdatum Fälligkeit	Einstandskurs Deviseneinstand Zinssatz	Tageskurs Devisenkurs	Kursgewinn	Wert in EUR Stückz. in EUR
ESKOM HLD. SOC 97/27 ZERO	ZAR	5.000	28,4820	49,5200	39,61	140,87
XS0078528352 / 193960	GB	25.04.2017 18.08.2027	14,063900 0,00000001	17,576800		0,00

Das Lagerland ist unter anderem für Sie interessant, wenn Sie ein Papier in einem bestimmten Land verkaufen wollen. Weicht dieses Land vom Lagerland ab, ist vor dem Verkauf ein Lagerstellenwechsel erforderlich, der ein paar Tage in Anspruch nimmt.

- 3) Am Ende des Vermögensstatus finden Sie dann noch eine Auflistung aller nicht bewerteter Wertpapiere, sofern solche vorhanden sind:

Nicht bewertete Wertpapiere

Ein fehlender Wertpapierkurs oder ein Kurswert, der mit n. b. (nicht bewertet) angegeben wird, deutet darauf hin, dass es sich entweder um ein illiquides bzw. ein nicht notiertes Wertpapier handelt oder um ein Wertpapier, für das ein Wertpapierkurs nicht oder nicht rechtzeitig festgestellt werden konnte.

Folgende Wertpapiere wurden wegen fehlender Kursinformation nicht bewertet:

Bezeichnung	ISIN / WKN	Bewertungstag
BNP PAR.EHG TURBOL XAG	DE000PB20F50 / PB20F5	30.11.2022
BNP PAR.EHG TURBOL XAG	DE000PB20F50 / PB20F5	31.10.2022

Weitere Hinweise zu Unterschieden der Berichte

Ihr persönlicher Vermögensbericht und der neue Vermögensstatus unterscheiden sich wie bereits erwähnt in manchen Punkten. Beide Darstellungsformen und die zugrundeliegenden Berechnungen sind korrekt, können aber voneinander abweichen. Selbstverständlich ist es nicht erforderlich, dass Sie sich mit diesen Details auseinandersetzen.

Sie können jeden Bericht für sich als eine separate Betrachtungsweise Ihres Depots verwenden. Falls Sie sich dennoch mit den Unterschieden beschäftigen möchten, haben wir Ihnen nachfolgend die wichtigsten Unterschiede gegenübergestellt.

Möglicher Unterschied	Gewohntes Reporting (Ihr persönlicher Vermögensbericht)	Neues Reporting (Vermögensstatus)
Es kann zu Abweichungen beim Ausweis der Bestände kommen:	Es wird jeweils der Buchungstag aller Transaktionen berücksichtigt	Es wird jeweils der Valutatag aller Transaktionen berücksichtigt. Es kann z.B. bei Transaktionen zum Monatsende (z.B. Buchungstag 31.08. / Valuta 02.09.) oder bei Stornos zu Abweichungen beim Bestandsausweis kommen
Es kann zu Abweichungen beim Performance-Ausweis kommen:	Es wird die Rendite vor Steuern ausgewiesen Zeitgewichtete Performanceberechnung*	Es wird die Rendite nach Steuern ausgewiesen Geldgewichtete Performanceberechnung*
Abweichungen bei der Stückzinsberechnung	Valuta +1 Tag	Valuta + 2 Tage

* Beiden Berechnungsmethoden liegen unterschiedliche komplexe Formeln zu Grunde. Der größte Unterschied bei den beiden Berechnungsmethoden ist: Bei der zeitgewichteten Performance wird der Einfluss von Ein- und Auszahlungen auf die Rendite herausgerechnet. Bei der geldgewichteten Performance fließen sowohl Zeitpunkt als auch Höhe von Ein- und Auszahlungen mit ein.

Wir hoffen, dass Sie mit dem zusätzlichen Vermögensstatus gut zurecht kommen und bitten um Ihr Verständnis, dass wir die neuen Informationen (noch) nicht auf Ihrem persönlichen Vermögensbericht ergänzen konnten.

Mit freundlichen Grüßen

DAB BNP Paribas

Dieses Schreiben wurde maschinell erstellt und trägt daher keine Unterschrift.