

Die Lesehilfe zu Ihrem Depotauszug

Musterbank AG

Mustergültiger Partner Ihres Vermögens

Depotauszug per 31.12.2008

Depot Nummer: 123 456 789

Bestand	Wertpapier	Kennnummer	Währung	Wertpapierkurs	Kurswert in EUR
		Verwahrt	Devisenkurs		
28 Stück	UniOpti4 Inhaber-Anteile o.N.	A0KEBS Girosammelverwahrung	EUR 1,00	100,59 EUR	2.816,52
50 Stück	Exxon Mobil Corp. Registered Shares o. N.	852549 Girosammelverwahrung	USD 1,398	79,83 USD	2.855,15
5.000,00 EUR	Bundesrepublik Deutschland Anleihe v. 2000 (2011) Ausg. II	113516 Girosammelverwahrung	EUR 1,00	106,73 %	5.336,50
3 Posten				Gesamtkurswert:	11.008,17

Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben. Der Depotauszug wurde mit äußerster Sorgfalt erstellt. Irrtum vorbehalten.

Bitte prüfen Sie den Anteilbestand. Bei etwaigen Unstimmigkeiten wenden Sie sich bitte schriftlich an unsere Revisionsabteilung. Diese Aufstellung gilt als anerkannt, wenn Sie Ihre Einwendungen nicht innerhalb eines Monats nach Zugang abgesandt haben.

Von A wie Aktie bis Z wie Zertifikate - Privatanleger haben eine lange Reihe verschiedener Anlageprodukte in ihren Wertpapierdepots. Und beinahe täglich kommen neue Produkte auf den Markt. Kein Wunder, dass es schwer fällt, den Überblick zu behalten.

Aber es gibt Hilfsmittel: Mindestens einmal jährlich verschickt eine Bank einen Depotauszug an Sie, ob mit der Post oder per Mitteilung übers Internet. Der listet Ihre Wertpapiere auf - und stiftet neue Verwirrung. Denn auch dieses Blatt Papier steckt voller unverständlicher Begriffe.

Unsere Lesehilfe begleitet Sie auf dem Weg zum Verständnis des Depotauszuges. Schritt für Schritt.

Die Depotnummer

Depot Nummer: 123 456 789	
Kurswert in EUR	
2816,63	

Jedes Girokonto hat eine Kontonummer, jedes Depot hat eine Depotnummer. Sie brauchen die Nummer immer dann, wenn Sie ein Wertpapier kaufen oder verkaufen - damit es auch im richtigen Depot landet. Oder wenn Sie mehrere Depots haben - bei verschiedenen Banken etwa. Dann hilft Ihnen die Nummer, die Depots zu unterscheiden.

Der Stichtag

Depotauszug per 31.12.2008	
Bestand	Wertpapier
28 Stück	UniOpti4 Inhaber-Anteile o.N.

Ihre Bank erstellt den Depotauszug immer zu einem Stichtag. Normalerweise ist das der 31. Dezember, also das Jahresende. Das heißt nicht, dass Sie den Auszug am 1. Januar schon in der Hand halten. Es heißt aber, dass alle Angaben im Auszug sich auf den 31. Dezember des jeweiligen Jahres beziehen. Es heißt allerdings nicht, dass Sie nur zum Jahresende einen Depotauszug erhalten können. Sie haben jederzeit Anspruch auf einen Depotauszug. Wenn Sie ihr Depot nicht über das Internet führen, muss Ihre Bank Ihnen den Auszug in einer Filiale zugänglich machen - und zwar kostenlos. Ein Recht auf die Zusendung mit der Post haben Sie allerdings nicht.

Der Bestand

Depotauszug per 31.12.	
Bestand	Wertpapier
28 Stück	UniOpti4 Inhaber-An

Diese Spalte gibt an, wie viele Exemplare eines Wertpapiers Sie im Depot haben. In den meisten Fällen zumindest: Aktien, Investmentfonds und Zertifikate werden in einzelnen Stücken gehandelt.

Deshalb konnten Sie 50 Aktien oder 28 Fondsanteile kaufen. Bei Anleihen dagegen gelten andere Regeln: Hier gibt es keine Stücke, sondern nur einen Nennwert. Das ist der Wert, zu dem der Herausgeber einer Anleihe das Papier am Fälligkeitstermin zurücknimmt. Im Fall unseres Musterdepotauszuges liegt der Nennwert bei 5.000 Euro.

Die Wertpapiere

epotauszug per 31.12.2008	
Stand	Wertpapier
Stück	UniOpti4 Inhaber-Anteile o.N.

In dieser Spalte steht, was genau Sie da eigentlich im Depot haben. Ist es eine Aktie oder eine Anleihe, ein Investmentfonds, ein Zertifikat oder ein anderes Wertpapier? In unserem Musterdepot befinden sich ein Fonds, eine Aktie und eine Anleihe. Der Fonds ist der UniOpti4, ein Geldmarktfonds und zugleich der größte Investmentfonds in Deutschland (Stichtag: 30. April 2009). Sie besitzen 28 Inhaber-Anteile ohne Nennwert davon. Nach dem gleichen Muster sind auch die anderen Positionen aufgebaut: Ihnen gehören 50 Aktien eines einzelnen Unternehmens: Anteile des Erdölkonzerns Exxon Mobil in Form von Registered Shares (registrierten Aktien) ohne Nennwert. Ihr drittes Wertpapier ist eine Anleihe, die von der Bundesrepublik Deutschland herausgegeben wurde. Der Staat schuldet Ihnen also Geld. Herausgegeben (in der Fachsprache: emittiert) hat sie die Anleihe im Jahr 2000, die Rückzahlung ist für das Jahr 2011 vorgesehen.

Die Kennnummer

Kennnummer
Verwahrart
A0KEBS Girosammelverwahrung
852549

Jede Aktie, jede Anleihe, jeder Investmentfonds, kurz: jedes Wertpapier besitzt eine eigene Kennnummer, mit der es einwandfrei identifiziert werden kann. Genauer gesagt: sogar zwei Kennnummern. Neben der deutschen Wertpapierkennnummer (WKN) mit sechs Stellen gibt es nämlich seit einigen Jahren die international einheitliche Wertpapieridentifizierungsnummer (ISIN). In unserem Musterdepotauszug haben wir nur die WKN angegeben. Manche Banken geben auch beide Kennnummern an, wieder andere nur die ISIN. Die erkennen Sie daran, dass am Anfang ein Länderkürzel aus zwei Buchstaben steht, dem zehn Ziffern folgen. Die Bundesanleihe aus unserem Musterdepotauszug mit der WKN 113516 hat die ISIN DE000**1135168**. Wie Sie sehen, ist die WKN in der ISIN enthalten. Das ist oft der Fall, aber nicht immer.

Die Verwahrt

	Kennnummer
	Verwahrt
	A0KEBS Girosammelverwahrung
	852549

In dieser Spalte steht, wie Ihre Wertpapiere aufbewahrt werden. Nicht alle Banken nehmen diese Information in ihre Depotauszüge auf. Das liegt vermutlich daran, dass hier ohnehin oft "Girosammelverwahrung" steht. Der sperrige Begriff bedeutet im Grunde, dass Sie als Aktionär oder Inhaber von Fondsanteilen eigentlich gar keine Wertpapiere besitzen - jedenfalls nicht die schönen, klassischen aus Papier. Vielmehr gibt es für die meisten Unternehmen nur eine einzige Sammelaktie. Die bewahrt ein Zentralverwahrer auf. In Deutschland ist das Clearstream, eine Tochterfirma der Deutschen Börse AG mit Sitz in Frankfurt. Wenn Sie nun eine Aktie kaufen oder verkaufen, wandern keine Papiere von einer Hand zur anderen - nicht einmal von einer Bank zur anderen. Der ganze Vorgang findet sozusagen "nur auf dem Papier" statt - als Umbuchung in Ihrem Depot und beim Zentralverwahrer. Dort ist vermerkt, wie hoch der Anteil an der Sammelaktie ist, die jedem einzelnen Aktionär zusteht.

Die Währung

	Währung	Wertpapier
	Devisenkurs	
rwahrung	EUR 1,00	100,59 EUR
rwahrung	USD 1,398	79,83 USD

Jedes Wertpapier ist in einer Währung notiert. Investmentfonds notieren meist in Euro, Aktien aus Ländern der Eurozone sowieso. Anders ist es bei Aktien aus Ländern wie Großbritannien, Japan, der Schweiz oder den USA. Die werden zwar an ihren Heimatbörsen in der jeweiligen Landeswährung gehandelt, oft aber auch an deutschen Börsen. Dann gibt es auch Kurse in Euro. Das gilt auch für die Aktien des amerikanischen Unternehmens Exxon Mobil in unserem Beispiel. Manche Banken weisen in ihren Depotauszügen in solchen Fällen den Kurs in Euro aus, andere den Kurs in der Heimatwährung. Bei Anleihen ist die Lage noch etwas unübersichtlicher: Länder und Unternehmen, die eine Anleihe emittieren, können sich aussuchen, in welcher Währung sie das tun wollen.

Der Devisenkurs

	Währung	Wertpapier
	Devisenkurs	
Währung	EUR 1,00	100,59 EUR
Währung	USD 1,398	79,83 USD

Wenn Sie ein Wertpapier in einer fremden Währung besitzen, dann interessiert Sie vor allem, wie hoch dessen Wert in Euro ist. Die Spalte "Devisenkurs" gibt den Wechselkurs zwischen der fremden Währung und dem Euro an. Der Devisenkurs ist auch der Grund für das zusätzliche Risiko einer Geldanlage in fremden Währungen: Nun kann nicht mehr nur der Kurs des Wertpapiers schwanken, sondern auch der Kurs der Währung. Für Sie heißt das: Zusätzliche Gewinne oder Verluste sind möglich.

Der Wertpapierkurs

		Depot Nummer
Wertpapier	Wertpapierkurs	Kurswert
	100,59 EUR	2.816,52
	79,83 USD	2.855,15

Hier steht, was eine Aktie, ein Fondsanteil oder Ihre Anleihe am Stichtag wert waren. Das heißt: Hätten Sie am 31. Dezember 2008 einen Anteil des Investmentfonds UniOpti4 verkauft, dann hätten Sie dafür 100,59 Euro bekommen. Für eine Aktie von Exxon Mobil hätten Sie 79,83 US-Dollar erhalten. Diesen Wert müssen Sie durch den Devisenkurs teilen, um den Kurs in Euro zu erhalten: 57,02 Euro. Bei Anleihen wird der Kurs in Prozent des Nennwertes angegeben.

Kurswert in EUR

Depot Nummer: 123 456 789	
Kurswert	Kurswert in EUR
	2.816,52
	2.855,15

Diese Spalte verrät Ihnen, was jede Position in Ihrem Depot am Stichtag wert war - und zwar in Euro. Beispiel: Jeder Anteil des UniOpti4 war am 31. Dezember 2008 exakt 100,59 Euro wert. Sie

besitzen 28 Anteile, also ist der Kurswert der gesamten Position: $28 * 100,59 \text{ Euro} = 2.816,63$. Bei Ihrer Bundesanleihe funktioniert die Berechnung ein wenig anders. Hier multipliziert man einfach den Nennwert mit der Prozentzahl, die in der Spalte "Wertpapierkurs" steht. Also: $5.000 \text{ Euro} * 1,0673$. So kommt man auf den Kurswert von $5.336,50$ Euro.

Gesamtkurswert

79,83 USD	2.855,15
106,73 %	5.336,50
Gesamtkurswert:	11.008,17
orgfalt erstellt. Irrtum vorbehalten.	

Zum Schluss die Spalte, auf die es wirklich ankommt: Hier steht, wie viel Ihr Depot am Stichtag wert war. Insgesamt. Der Wert ergibt sich einfach durch das Zusammenzählen der drei einzelnen Positionen. Also: $2.816,36 \text{ Euro} + 2.855,15 \text{ Euro} + 5.336,50 \text{ Euro}$. Macht zusammen $11.008,17$ Euro. Aber denken Sie daran: Wertpapierkurse ändern sich von Tag zu Tag. Der Wert Ihres Depots hat sich seit dem Stichtag vermutlich ebenfalls geändert.