

Kostenoffenlegung: Kostentransparenz im Rahmen von MiFID II

Nachstehende Aufstellung zeigt beispielhaft die Kosten und Gebühren im Zuge einer Wertpapierveranlagung und die hieraus entstehenden Auswirkungen auf den möglichen Ertrag aus dem Investment. Die Aufstellung wurde mit fiktiven Annahmen hinsichtlich des Veranlagungsbetrages, des Anlagehorizonts und einer ggf. bestehenden Verzinsung bzw. eines Wertzuwachses durch Performance erstellt. Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Transaktionsgrösse und kundenindividuellen Vereinbarungen.

Bitte beachten Sie, dass allfällige zusätzliche Steuern bzw. eine individuelle Steuer nicht berücksichtigt wurden. Bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten fallen diverse Kosten an, die Auswirkung auf die Rendite des Investments haben. Damit die Anlageentscheidung unter einer Gesamtkostenbetrachtung vorgenommen werden kann, stellen wir unseren Kunden auf diesem Informationsblatt diverse Beispiele von Transaktionen mit Finanzinstrumenten zur Verfügung.

Die tatsächlich angefallenen Kosten können von diesen Kostenbeispielen abweichen. Die Darstellung basiert auf unserem aktuellen Gebühren und Konditionenverzeichnis. Sie erhalten aber jährlich eine zusammenfassende Aufstellung über die im vergangenen Jahr angefallenen Kosten im Rahmen Ihrer Anlagegeschäfte. Die gegebene Darstellung ist eine fiktive Annahme und erfolgt ausschliesslich zur Veranschaulichung der beispielhaften Kostenstruktur und ersetzt keine Beratung und Aufklärung über die Risiken des Produktes. Stand 12/2017

Beispiel Anlagefonds CHF (Transaktionsmodell)

Art	Kauf
Währung	CHF
Anzahl	100
Position	Fonds Inland
Handelsplatz	Bank Vontobel AG, Zürich
Kurs	110.00
Marktwert	CHF 11'000.00

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab dem 2. Jahr der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Ausgabeaufschlag	3.00%	330.00			0.50%	55.00
Depotgebühr	0.25%	27.50	0.25%	27.50	0.25%	27.50
Fremde Spesen	pauschal	25.00			pauschal	25.00
Produktkosten	0.95%	104.50	0.95%	104.50	0.95%	104.50
Steuern /Abgaben	0.075%	8.25			0.075%	8.25
Fremdwährung	1.00%	110.00			1.00%	110.00
Gesamtkosten	5.275%	605.25	1.20%	132.00	2.775%	330.25

Beispiel Anlagefonds in CHF (All-In-Fee)

Art	Kauf
Währung	CHF
Anzahl	100
Position	Fonds Inland
Handelsplatz	Bank Vontobel AG, Zürich
Kurs	110.00
Marktwert	CHF 11'000.00

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Ausgabeaufschlag	0.00%	-			0.00%	-
All-In-Fee	1.00%	110.00	1.00%	110.00	1.00%	110.00
Fremde Spesen	pauschal	25.00			pauschal	25.00
Produktkosten	0.95%	104.50	0.95%	104.50	0.95%	104.50
Steuern / Abgaben	0.075%	8.25			0.075%	8.25
Fremdwährung	1.00%	110.00			1.00%	110.00
Gesamtkosten	3.025%	357.75	1.95%	214.50	3.025%	357.75

Beispiel Anlagefonds in EUR (Transaktionsmodell)

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	100
Position	Fonds Ausland
Handelsplatz	Raiffeisenbank International AG, Wien
Kurs	125.00
Umrechnungskurs EUR/CHF	1.1595
Marktwert	CHF 14'493.75

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Ausgabeaufschlag	3.00%	434.81			0.50%	72.47
Depotgebühr	0.25%	36.23	0.25%	36.23	0.25%	36.23
Fremde Spesen	pauschal	28.99			pauschal	28.99
Produktkosten	0.95%	137.69	0.95%	137.69	0.95%	137.69
Steuern / Abgaben	0.15%	21.74			0.15%	21.74
Fremdwährung	1.00%	144.94			1.00%	144.94
Gesamtkosten	5.35%	804.41	1.20%	173.93	2.85%	442.06

Beispiel Anlagefonds in EUR (All-In-Fee)

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	100
Position	Fonds Ausland
Handelsplatz	Raiffeisenbank International AG, Wien
Kurs	125.00
Umrechnungskurs EUR/CHF	1.1595
Marktwert	CHF 14'493.75

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Ausgabeaufschlag	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
All-In-Fee	1.00%	144.94	1.00%	144.94	1.00%	144.94
Fremde Spesen	pauschal	28.99			pauschal	28.99
Produktkosten	0.95%	137.69	0.95%	137.69	0.95%	137.69
Steuern / Abgaben	0.15%	21.74			0.15%	21.74
Fremdwährung	1.00%	144.94			1.00%	144.94
Gesamtkosten	3.10%	478.30	1.95%	282.63	3.10%	478.30

Beispiel Aktie CHF (Transaktionsmodell)

Art	Kauf
Währung	CHF
Anzahl	100
Position	Aktie Inland
Handelsplatz	SIX Swiss Exchange
Kurs	85.00
Marktwert	CHF 8'500.00

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	1.45%	123.25			1.45%	123.25
Depotgebühr	0.25%	21.25	0.25%	21.25	0.25%	21.25
Fremde Spesen	0.06%	5.10			0.06%	5.10
Steuern / Abgaben	0.075%	6.38			0.075%	6.38
Gesamtkosten	1.775%	155.98	0.25%	21.25	1.775%	155.98

Beispiel Aktie CHF (All-In-Fee)

Art	Kauf
Währung	CHF
Anzahl	100
Position	Aktie Inland
Handelsplatz	SIX Swiss Exchange
Kurs	85.00
Marktwert	CHF 8'500.00

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	0.00%	-			0.00%	-
All-In-Fee	1.00%	85.00	1.00%	85.00	1.00%	85.00
Fremde Spesen	0.06%	5.10			0.06%	5.10
Steuern / Abgaben	0.075%	6.38			0.075%	6.38
Gesamtkosten	1.075%	96.48	1.00%	85.00	1.075%	96.48

Beispiel Aktie in EUR (Transaktionsmodell)

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	100
Position	Aktie Ausland
Handelsplatz	Xetra
Kurs	90.00
Umrechnungskurs EUR/CHF	1.1595
Marktwert	CHF 10'435.50

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	1.45%	151.31			1.45%	151.31
Depotgebühr	0.25%	26.09	0.25%	26.09	0.25%	26.09
Fremde Spesen	0.10%	10.44			0.10%	10.44
Steuern / Abgaben	0.15%	15.65			0.15%	15.65
Fremdwährung	1.00%	104.36			1.00%	104.36
Gesamtkosten	2.85%	307.85	0.25%	26.09	2.85%	307.85

Beispiel Aktie in EUR (All-In-Fee)

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	100
Position	Aktie Ausland
Handelsplatz	Xetra
Kurs	90.00
Umrechnungskurs EUR/CHF	1.1595
Marktwert	CHF 10'435.50

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	0.00%	-			0.00%	-
All-In-Fee	1.00%	104.36	1.00%	104.36	1.00%	104.36
Fremde Spesen	0.10%	10.44			0.10%	10.44
Steuern / Abgaben	0.15%	15.65			0.15%	15.65
Fremdwährung	1.00%	104.36			1.00%	104.36
Gesamtkosten	2.15%	234.80	1.00%	104.36	2.15%	234.80

Beispiel Obligation in CHF (Transaktionsmodell)

Art	Kauf
Währung	CHF
Nominal	50000
Position	Obligation Inland
Handelsplatz	SIX Swiss Exchange
Kurs	100.20
Marktwert	CHF 50'100.00

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	1.15%	576.15			1.15%	576.15
Depotgebühr	0.25%	125.25	0.25%	125.25	0.25%	125.25
Fremde Spesen	0.08%	40.08			0.08%	40.08
Steuern / Abgaben	0.075%	37.58			0.075%	37.58
Gesamtkosten	1.475%	779.06	0.25%	125.25	1.475%	779.06

Beispiel Obligation in CHF (All-In-Fee)

Art	Kauf
Währung	CHF
Nominal	50000
Position	Obligation Inland
Handelsplatz	SIX Swiss Exchange
Kurs	100.20
Marktwert	CHF 50'100.00

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab dem Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	0.00%	-			0.00%	-
All-In-Fee	1.00%	501.00	1.00%	501.00	1.00%	501.00
Fremde Spesen	0.08%	40.08			0.08%	40.08
Steuern / Abgaben	0.075%	37.58			0.075%	37.58
Gesamtkosten	1.075%	578.66	1.00%	501.00	1.075%	578.66

Beispiel Obligation in EUR (Transaktionsmodell)

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	50000
Position	Obligation Ausland
Handelsplatz	Frankfurt
Kurs	100.50
Umrechnungskurs EUR/CHF	1.1595
Marktwert	CHF 58'264.88

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	1.25%	728.31			1.25%	728.31
Depotgebühr	0.25%	145.66	0.25%	145.66	0.25%	145.66
Fremde Spesen	0.15%	87.40			0.15%	87.40
Steuern / Abgaben	0.15%	87.40			0.15%	87.40
Fremdwährung	1.00%	582.65			1.00%	582.65
Gesamtkosten	2.65%	1'631.42	0.25%	145.66	2.65%	1'631.42

Beispiel Obligation in EUR (All-In-Fee)

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	50000
Position	Obligation Ausland
Handelsplatz	Frankfurt
Kurs	100.50
Umrechnungskurs EUR/CHF	1.1595
Marktwert	CHF 58'264.88

Kosten p.a.	im 1. Jahr der Veranlagung		ab Jahr 2 der Veranlagung		im Jahr der Veräusserung	
	in %	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF
Kommission	0.00%	-			0.00%	-
All-In-Fee	1.00%	582.65	1.00%	582.65	1.00%	582.65
Fremde Spesen	0.15%	87.40			0.15%	87.40
Steuern / Abgaben	0.15%	87.40			0.15%	87.40
Fremdwährung	1.00%	582.65			1.00%	582.65
Gesamtkosten	2.15%	1'340.09	1.00%	582.65	2.15%	1'340.09