

Kostenausweis ex-ante Schweizer & übrige Kunden

Dienstleistung:	Anlageberatung für natürliche Personen
Preismodell:	Traditionell
Anlagestrategie:	Ausgewogen
Anlagebetrag:	CHF 1 Mio.
Haltedauer:	10 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	10 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Aufbau des Portfolios (Courtagen, Kommissionen, Devisenaufschläge)	1.26%	1.26%
Total Einstiegskosten	1.26%	1.26%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Vermögensverwaltungsgebühr (Annahme: 1.0% p.a.)	1.00%	10.00%
Courtagen, Kommissionen (Annahme: Je 10% Käufe und Verkäufe p.a.)	0.24%	2.35%
Administration & Verwahrung (Annahme: Verwahrung Ausland +0.05% p.a.)	0.32%	3.20%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	1.56%	15.55%
Ausstiegskosten		
Liquidation des Portfolios (Courtagen, Kommissionen, Devisenabschläge)	1.26%	1.26%
Total Ausstiegskosten	1.26%	1.26%
Gesamtkosten	1.81%	18.06%
Einbehaltene Zuwendungen	keine	keine

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	2.81%
In den Jahren 2 bis 9 um:	1.56%
Im letzten Jahr um:	2.81%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	18.06%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	1.81%

E. GUTZWILLER & C^{IE}

BANQUIERS

Dienstleistung: **Anlageberatung** für natürliche Personen

Einzelposition: **Aktien Schweiz**, Sammelverwahrung

Kategorie / Handelsplatz: Grosse Unternehmung / Börse SIX

Art der Transaktion: Kauf / Verkauf per Telefon, E-Mail, Brief über Gérance

Anlagebetrag: CHF 20'000

Haltedauer: 5 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	5 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Kauf der Position (Courtage)	1.10%	1.10%
Total Einstiegskosten	1.10%	1.10%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten)	0.00%	0.00%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	0.00%	0.00%
Ausstiegskosten		
Verkauf der Position (Courtage)	1.10%	1.10%
Total Ausstiegskosten	1.10%	1.10%
Gesamtkosten	0.44%	2.20%
Einbehaltene Zuwendungen	keine	keine

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	1.10%
In den Jahren 2 bis 4 um:	0.00%
Im letzten Jahr um:	1.10%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	2.20%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	0.44%

E. GUTZWILLER & C^{IE}

BANQUIERS

Dienstleistung: **Anlageberatung** für natürliche Personen

Einzelposition: **Aktien Ausland**, Sammelverwahrung

Kategorie / Handelsplatz: Grosse Unternehmung / Börse Frankfurt

Art der Transaktion: Kauf / Verkauf per Telefon, E-Mail, Brief über Gérance

Anlagebetrag: CHF 20'000

Haltedauer: 5 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	5 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Kauf der Position (Courtage)	1.40%	1.40%
Total Einstiegskosten	1.40%	1.40%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten)	0.00%	0.00%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	0.00%	0.00%
Ausstiegskosten		
Verkauf der Position (Courtage)	1.40%	1.40%
Total Ausstiegskosten	1.40%	1.40%
Gesamtkosten	0.56%	2.80%
Einbehaltene Zuwendungen	keine	keine

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	1.40%
In den Jahren 2 bis 4 um:	0.00%
Im letzten Jahr um:	1.40%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	2.80%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	0.56%

E. GUTZWILLER & C^{IE}

BANQUIERS

Dienstleistung:	Anlageberatung für natürliche Personen
Einzelposition:	Anleihen CHF , Sammelverwahrung
Kategorie / Handelsplatz:	Grosse Unternehmung / Börse SIX
Art der Transaktion:	Kauf / Verkauf per Telefon, E-Mail, Brief über Gérance
Anlagebetrag:	CHF 20'000
Haltedauer:	5 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	5 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Kauf der Position (Courtage)	0.95%	0.95%
Total Einstiegskosten	0.95%	0.95%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten)	0.00%	0.00%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	0.00%	0.00%
Ausstiegskosten		
Rückzahlung (Kommission)	0.25%	0.25%
Total Ausstiegskosten	0.25%	0.25%
Gesamtkosten	0.24%	1.20%
Einbehaltene Zuwendungen	keine	keine

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	0.95%
In den Jahren 2 bis 4 um:	0.00%
Im letzten Jahr um:	0.25%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	1.20%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	0.24%

E. GUTZWILLER & C^{IE}

BANQUIERS

Dienstleistung: **Anlageberatung** für natürliche Personen

Einzelposition: **Anleihen EUR**, Sammelverwahrung

Kategorie / Handelsplatz: Grosse Unternehmung / Börse Frankfurt

Art der Transaktion: Kauf / Verkauf per Telefon, E-Mail, Brief über Gérance

Anlagebetrag: CHF 20'000

Haltedauer: 5 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	5 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Kauf der Position (Courtage)	1.25%	1.25%
Total Einstiegskosten	1.25%	1.25%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten)	0.00%	0.00%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	0.00%	0.00%
Ausstiegskosten		
Rückzahlung (Kommission)	0.25%	0.25%
Total Ausstiegskosten	0.25%	0.25%
Gesamtkosten	0.30%	1.50%
Einbehaltene Zuwendungen	keine	keine

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	1.25%
In den Jahren 2 bis 4 um:	0.00%
Im letzten Jahr um:	0.25%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	1.50%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	0.30%

E. GUTZWILLER & C^{IE}

BANQUIERS

Dienstleistung:	Anlageberatung für natürliche Personen
Einzelposition:	Anlagefonds CHF , Sammelverwahrung
Kategorie / Handelsplatz:	Publikumsfonds
Art der Transaktion:	Kauf / Verkauf per Telefon, E-Mail, Brief über Gérance
Anlagebetrag:	CHF 20'000
Haltedauer:	5 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	5 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Kauf der Position (Courtage)	1.10%	1.10%
Total Einstiegskosten	1.10%	1.10%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten)	0.00%	0.00%
Kosten des Produkts (TER, Annahme: 0.8% p.a.)	0.80%	4.00%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	0.80%	4.00%
Ausstiegskosten		
Verkauf der Position (Courtage)	1.10%	1.10%
Total Ausstiegskosten	1.10%	1.10%
Gesamtkosten	1.24%	6.20%
Einbehaltene Zuwendungen	keine	keine

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	1.90%
In den Jahren 2 bis 4 um:	0.80%
Im letzten Jahr um:	1.90%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	6.20%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	1.24%

gültig ab 15.11.2021