

Kostenausweis ex-ante EU- & EWR-Kunden

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

| Kostenkomponente | Kosten | |
|--|-------------------|---------------|
| | in CHF | in % |
| Einstiegskosten einmalig | | |
| Aufbau des Portfolios (Courtagen, Kommissionen, Devisenaufschläge) | 12'550.00 | 1.26% |
| Total Einstiegskosten | 12'550.00 | 1.26% |
| Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer | | |
| Vermögensverwaltungsgebühr (Annahme: 1.0% p.a.) | 100'000.00 | 10.00% |
| Courtagen, Kommissionen (Annahme: Je 10% Käufe und Verkäufe p.a.) | 23'500.00 | 2.35% |
| Administration & Verwahrung (Annahme: Verwahrung Ausland +0.05% p.a.) | 32'000.00 | 3.20% |
| Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer | 155'500.00 | 15.55% |
| Ausstiegskosten | | |
| Liquidation des Portfolios (Courtagen, Kommissionen, Devisenabschläge) | 12'550.00 | 1.26% |
| Total Ausstiegskosten | 12'550.00 | 1.26% |
| Gesamtkosten | 180'600.00 | 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: | 28'100.00 | 2.81% |
| In den Jahren 2 bis 9 um: | 15'550.00 | 1.56% |
| Im letzten Jahr um: | 28'100.00 | 2.81% |
| Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um: | 180'600.00 | 18.06% |
| Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um: | 18'060.00 | 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 | |
|---|---------------|--------------|
| | in CHF | in % |
| Einstiegskosten einmalig | | |
| Kauf der Position (Courtage) | 220.00 | 1.10% |
| Total Einstiegskosten | 220.00 | 1.10% |
| Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer | | |
| Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten) | - | 0.00% |
| Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer | - | 0.00% |
| Ausstiegskosten | | |
| Verkauf der Position (Courtage) | 220.00 | 1.10% |
| Total Ausstiegskosten | 220.00 | 1.10% |
| Gesamtkosten | 440.00 | 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: | 220.00 | 1.10% |
| In den Jahren 2 bis 4 um: | - | 0.00% |
| Im letzten Jahr um: | 220.00 | 1.10% |
| Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um: | 440.00 | 2.20% |
| Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um: | 88.00 | 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 | |
|---|---------------|--------------|
| | in CHF | in % |
| Einstiegskosten einmalig | | |
| Kauf der Position (Courtage) | 280.00 | 1.40% |
| Total Einstiegskosten | 280.00 | 1.40% |
| Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer | | |
| Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten) | - | 0.00% |
| Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer | - | 0.00% |
| Ausstiegskosten | | |
| Verkauf der Position (Courtage) | 280.00 | 1.40% |
| Total Ausstiegskosten | 280.00 | 1.40% |
| Gesamtkosten | 560.00 | 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: | 280.00 | 1.40% |
| In den Jahren 2 bis 4 um: | - | 0.00% |
| Im letzten Jahr um: | 280.00 | 1.40% |
| Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um: | 560.00 | 2.80% |
| Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um: | 112.00 | 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 | |
|---|---------------|--------------|
| | in CHF | in % |
| Einstiegskosten einmalig | | |
| Kauf der Position (Courtage) | 190.00 | 0.95% |
| Total Einstiegskosten | 190.00 | 0.95% |
| Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer | | |
| Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten) | - | 0.00% |
| Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer | - | 0.00% |
| Ausstiegskosten | | |
| Rückzahlung (Kommission) | 50.00 | 0.25% |
| Total Ausstiegskosten | 50.00 | 0.25% |
| Gesamtkosten | 240.00 | 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: | 190.00 | 0.95% |
| In den Jahren 2 bis 4 um: | - | 0.00% |
| Im letzten Jahr um: | 50.00 | 0.25% |
| Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um: | 240.00 | 1.20% |
| Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um: | 48.00 | 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 | |
|---|---------------|--------------|
| | in CHF | in % |
| Einstiegskosten einmalig | | |
| Kauf der Position (Courtagen) | 250.00 | 1.25% |
| Total Einstiegskosten | 250.00 | 1.25% |
| Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer | | |
| Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten) | - | 0.00% |
| Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer | - | 0.00% |
| Ausstiegskosten | | |
| Rückzahlung (Kommission) | 50.00 | 0.25% |
| Total Ausstiegskosten | 50.00 | 0.25% |
| Gesamtkosten | 300.00 | 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: | 250.00 | 1.25% |
| In den Jahren 2 bis 4 um: | - | 0.00% |
| Im letzten Jahr um: | 50.00 | 0.25% |
| Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um: | 300.00 | 1.50% |
| Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um: | 60.00 | 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 | |
|---|-----------------|--------------|
| | in CHF | in % |
| Einstiegskosten einmalig | | |
| Kauf der Position (Courtage) | 220.00 | 1.10% |
| Total Einstiegskosten | 220.00 | 1.10% |
| Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer | | |
| Administration & Verwahrung (in Dienstleistungstabelle enthalten) | - | 0.00% |
| Kosten des Produkts (TER, Annahme: 0.8% p.a.) | 800.00 | 4.00% |
| Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer | 800.00 | 4.00% |
| Ausstiegskosten | | |
| Verkauf der Position (Courtage) | 220.00 | 1.10% |
| Total Ausstiegskosten | 220.00 | 1.10% |
| Gesamtkosten | 1'240.00 | 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: | 380.00 | 1.90% |
| In den Jahren 2 bis 4 um: | 160.00 | 0.80% |
| Im letzten Jahr um: | 380.00 | 1.90% |
| Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um: | 1'240.00 | 6.20% |
| Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um: | 248.00 | 1.24% |

gültig ab 15.11.2021