

Kostenausweis ex-ante Schweizer & übrige Kunden

Dienstleistung:	Vermögensverwaltung 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%

gültig ab 15.11.2021