

Kostenausweis ex-ante EU- & EWR-Kunden

Dienstleistung:	Vermögensverwaltung 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%

gültig ab 15.11.2021