

Kostenausweis ex-ante Schweizer & übrige Kunden

Dienstleistung:	Vermögensverwaltung für natürliche Personen
Preismodell:	All-in Fee
Anlagestrategie:	Ausgewogen
Anlagebetrag:	CHF 1 Mio.
Haltedauer:	10 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	10 Jahre in %
Einstiegskosten einmalig		
Aufbau des Portfolios (Courtage Ausland, Devisenaufschläge)	0.20%	0.20%
Total Einstiegskosten	0.20%	0.20%
Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer		
Vermögensverwaltungsgebühr	1.60%	16.00%
Courtage Ausland (Annahme: Je 10% Käufe und Verkäufe p.a.)	0.02%	0.24%
Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer	1.62%	16.24%
Ausstiegskosten		
Liquidation des Portfolios (Courtage Ausland, Devisenabschläge)	0.20%	0.20%
Total Ausstiegskosten	0.20%	0.20%
Gesamtkosten	1.66%	16.64%
Einbehaltene Zuwendungen: Die Depotbank E. Gutzwiller & Cie, Banquiers erstattet Gutzwiller SA Genève die Hälfte der Depotgebühren als gruppeninterne Entschädigung.	Auf Belastungsanzeige ausgewiesen	

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	1.82%
In den Jahren 2 bis 9 um:	1.62%
Im letzten Jahr um:	1.82%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	16.64%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	1.66%

gültig ab 15.11.2021, Version EG GE