

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: Die Depotbank E. Gutzwiller & Cie, Banquiers erstattet Gutzwiller AG Zürich 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:	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%

GUTZWILLER AG

ZÜRICH

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: Siehe Seite 1	Siehe Seite 1	

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%

GUTZWILLER AG

ZÜRICH

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: Siehe Seite 1	Siehe Seite 1	

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%

GUTZWILLER AG

ZÜRICH

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: Siehe Seite 1	Siehe Seite 1	

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%

GUTZWILLER AG

ZÜRICH

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: Siehe Seite 1	Siehe Seite 1	

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%

GUTZWILLER AG

ZÜRICH

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: Siehe Seite 1	Siehe Seite 1	

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, Version EG GE