

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: 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%

gültig ab 15.11.2021, Version EG ZH