

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	keine	keine

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