



# Kostenoffenlegung: Kostentransparenz im Rahmen von MiFID II

Nachstehende Aufstellung zeigt beispielhaft die Kosten und Gebühren im Zuge einer Wertpapierveranlagung und die hieraus entstehenden Auswirkungen auf den möglichen Ertrag aus dem Investment. Die Aufstellung wurde mit fiktiven Annahmen hinsichtlich des Veranlagungsbetrages, des Anlagehorizonts und einer ggf. bestehenden Verzinsung bzw. eines Wertzuwachses durch Performance erstellt. Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Transaktionsgrösse und kundenindividuellen Vereinbarungen.

Bitte beachten Sie, dass allfällige zusätzliche Steuern bzw. eine individuelle Steuer nicht berücksichtigt wurden. Bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten fallen diverse Kosten an, die Auswirkung auf die Rendite des Investments haben. Damit

die Anlageentscheidung unter einer Gesamtkostenbetrachtung vorgenommen werden kann, stellen wir unseren Kunden auf diesem Informationsblatt diverse Beispiele von Transaktionen mit Finanzinstrumenten zur Verfügung.

Die tatsächlich angefallenen Kosten können von diesen Kostenbeispielen abweichen. Die Darstellung basiert auf unserem aktuellen Gebühren und Konditionenverzeichnis. Sie erhalten aber jährlich eine zusammenfassende Aufstellung über die im vergangenen Jahr angefallenen Kosten im Rahmen Ihrer Anlagegeschäfte. Die gegebene Darstellung ist eine fiktive Annahme und erfolgt ausschliesslich zur Veranschaulichung der beispielhaften Kostenstruktur und ersetzt keine Beratung und Aufklärung über die Risiken des Produktes.

## Beispiel Anlagefonds CHF (Transaktionsmodell)

|              |                          |
|--------------|--------------------------|
| Art          | Kauf                     |
| Währung      | CHF                      |
| Anzahl       | 100                      |
| Position     | Fonds Inland             |
| Handelsplatz | Bank Vontobel AG, Zürich |
| Kurs         | 110,00                   |
| Marktwert    | CHF 11'000,00            |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF        |
| Ausgabeaufschlag    | 3,00%                      | 330,00        |                                |               | 0,50%                    | 55,00         |
| Depotgebühr         | 0,25%                      | 27,50         | 0,25%                          | 27,50         | 0,25%                    | 27,50         |
| Fremde Spesen       | pauschal                   | 25,00         |                                |               | pauschal                 | 25,00         |
| Produktkosten       | 0,95%                      | 104,50        | 0,95%                          | 104,50        | 0,95%                    | 104,50        |
| Steuern / Abgaben   | 0,075%                     | 8,25          |                                |               | 0,075%                   | 8,25          |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 110,00        |                                |               | 1,00%                    | 110,00        |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>5,275%</b>              | <b>605,25</b> | <b>1,20%</b>                   | <b>132,00</b> | <b>2,775%</b>            | <b>330,25</b> |



#### Beispiel Anlagefonds CHF (All-In-Fee)

|              |                          |
|--------------|--------------------------|
| Art          | Kauf                     |
| Währung      | CHF                      |
| Anzahl       | 100                      |
| Position     | Fonds Inland             |
| Handelsplatz | Bank Vontobel AG, Zürich |
| Kurs         | 110,00                   |
| Marktwert    | CHF 11'000,00            |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF        |
| Ausgabeaufschlag    | 0,00%                      | -             |                                |               | 0,00%                    | -             |
| Depotgebühr         | 1,00%                      | 110,00        | 1,00%                          | 110,00        | 1,00%                    | 110,00        |
| Fremde Spesen       | pauschal                   | 25,00         |                                |               | pauschal                 | 25,00         |
| Produktkosten       | 0,95%                      | 104,50        | 0,95%                          | 104,50        | 0,95%                    | 104,50        |
| Steuern / Abgaben   | 0,075%                     | 8,25          |                                |               | 0,075%                   | 8,25          |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 110,00        |                                |               | 1,00%                    | 110,00        |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>3,025%</b>              | <b>357,75</b> | <b>1,95%</b>                   | <b>214,50</b> | <b>3,025%</b>            | <b>357,75</b> |

#### Beispiel Anlagefonds EUR (Transaktionsmodell)

|                         |                                       |
|-------------------------|---------------------------------------|
| Art                     | Kauf                                  |
| Währung                 | EUR                                   |
| Anzahl                  | 100                                   |
| Position                | Fonds Ausland                         |
| Handelsplatz            | Raiffeisenbank International AG, Wien |
| Kurs                    | 125,00                                |
| Umrechnungskurs EUR/CHF | 1,1595                                |
| Marktwert               | CHF 14'493,75                         |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF        |
| Ausgabeaufschlag    | 3,00%                      | 434,81        |                                |               | 0,50%                    | 72,47         |
| Depotgebühr         | 0,25%                      | 36,23         | 0,25%                          | 36,23         | 0,25%                    | 36,23         |
| Fremde Spesen       | pauschal                   | 28,99         |                                |               | pauschal                 | 28,99         |
| Produktkosten       | 0,95%                      | 137,69        | 0,95%                          | 137,69        | 0,95%                    | 137,69        |
| Steuern / Abgaben   | 0,15%                      | 21,74         |                                |               | 0,15%                    | 21,74         |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 144,94        |                                |               | 1,00%                    | 144,94        |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>5,275%</b>              | <b>804,41</b> | <b>1,20%</b>                   | <b>132,00</b> | <b>2,85%</b>             | <b>442,06</b> |



### Beispiel Anlagefonds EUR (All-In-Fee)

|                         |                                       |
|-------------------------|---------------------------------------|
| Art                     | Kauf                                  |
| Währung                 | EUR                                   |
| Anzahl                  | 100                                   |
| Position                | Fonds Ausland                         |
| Handelsplatz            | Raiffeisenbank International AG, Wien |
| Kurs                    | 125,00                                |
| Umrechnungskurs EUR/CHF | 1,1595                                |
| Marktwert               | CHF 14'493,75                         |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF        |
| Ausgabeaufschlag    | 0,00%                      | -             | 0,00%                          | -             | 0,00%                    | -             |
| All-In-Fee          | 1,00%                      | 144,94        | 1,00%                          | 144,94        | 1,00%                    | 144,94        |
| Fremde Spesen       | pauschal                   | 28,99         | pauschal                       | 28,99         | pauschal                 | 28,99         |
| Produktkosten       | 0,95%                      | 137,69        | 0,95%                          | 137,69        | 0,95%                    | 137,69        |
| Steuern / Abgaben   | 0,15%                      | 21,74         | 0,15%                          | 21,74         | 0,15%                    | 21,74         |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 144,94        | 1,00%                          | 144,94        | 1,00%                    | 144,94        |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>3,10%</b>               | <b>478,30</b> | <b>1,95%</b>                   | <b>282,63</b> | <b>2,85%</b>             | <b>478,30</b> |

### Beispiel Aktie CHF (Transaktionsmodell)

|              |                    |
|--------------|--------------------|
| Art          | Kauf               |
| Währung      | CHF                |
| Anzahl       | 100                |
| Position     | Aktie Inland       |
| Handelsplatz | SIX Swiss Exchange |
| Kurs         | 85,00              |
| Marktwert    | CHF 8'500,00       |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |              | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|--------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF       | in %                     | in CHF        |
| Kommission          | 1,45%                      | 123,25        | 1,45%                          | 123,25       | 1,45%                    | 123,25        |
| Depotgebühr         | 0,25%                      | 21,25         | 0,25%                          | 21,25        | 0,25%                    | 21,25         |
| Fremde Spesen       | 0,06%                      | 5,10          | 0,06%                          | 5,10         | 0,06%                    | 5,10          |
| Steuern / Abgaben   | 0,075%                     | 6,38          | 0,075%                         | 6,38         | 0,075%                   | 6,38          |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>1,775%</b>              | <b>155,98</b> | <b>0,25%</b>                   | <b>21,25</b> | <b>1,775%</b>            | <b>155,98</b> |



#### Beispiel Aktie CHF (All-In-Fee)

|              |                    |
|--------------|--------------------|
| Art          | Kauf               |
| Währung      | CHF                |
| Anzahl       | 100                |
| Position     | Aktie Inland       |
| Handelsplatz | SIX Swiss Exchange |
| Kurs         | 85,00              |
| Marktwert    | CHF 8'500,00       |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |              | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |              | im Jahr der Veräusserung |              |
|---------------------|----------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
|                     | in %                       | in CHF       | in %                           | in CHF       | in %                     | in CHF       |
| Kommission          | 0,00%                      | -            |                                |              | 0,00%                    | -            |
| All-In-Fee          | 1,00%                      | 85,00        | 1,00%                          | 85,00        | 1,00%                    | 85,00        |
| Fremde Spesen       | 0,06%                      | 5,10         |                                |              | 0,06%                    | 5,10         |
| Steuern /Abgaben    | 0,075%                     | 6,38         |                                |              | 0,075%                   | 6,38         |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>1,075%</b>              | <b>96,48</b> | <b>1,00%</b>                   | <b>85,00</b> | <b>1,075%</b>            | <b>96,48</b> |

#### Beispiel Aktie in EUR (Transaktionsmodell)

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| Art                     | Kauf          |
| Währung                 | EUR           |
| Anzahl                  | 100           |
| Position                | Fonds Ausland |
| Handelsplatz            | Xetra         |
| Kurs                    | 90,00         |
| Umrechnungskurs EUR/CHF | 1,1595        |
| Marktwert               | CHF 10'435,50 |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |              | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|--------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF       | in %                     | in CHF        |
| Kommission          | 1,45%                      | 151,31        |                                |              | 1,45%                    | 151,31        |
| Depotgebühr         | 0,25%                      | 26,09         | 0,25%                          | 26,09        | 0,25%                    | 26,09         |
| Fremde Spesen       | 0,10%                      | 10,44         |                                |              | 0,10%                    | 10,44         |
| Steuern /Abgaben    | 0,15%                      | 15,65         |                                |              | 0,15%                    | 15,65         |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 104,36        |                                |              | 1,00%                    | 104,36        |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>2,85%</b>               | <b>307,85</b> | <b>0,25%</b>                   | <b>26,09</b> | <b>2,85%</b>             | <b>307,85</b> |



#### Beispiel Aktie in EUR (All-In-Fee)

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| Art                     | Kauf          |
| Währung                 | EUR           |
| Anzahl                  | 100           |
| Position                | Aktie Ausland |
| Handelsplatz            | Xetra         |
| Kurs                    | 90,00         |
| Umrechnungskurs EUR/CHF | 1,1595        |
| Marktwert               | CHF 10'435,50 |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräußerung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                    | in CHF        |
| Kommission          | 0,00%                      | -             |                                |               | 0,00%                   | -             |
| All-In-Fee          | 1,00%                      | 104,36        | 1,00%                          | 104,36        | 1,00%                   | 104,36        |
| Fremde Spesen       | 0,10%                      | 10,44         |                                |               | 0,10%                   | 10,44         |
| Steuern /Abgaben    | 0,15%                      | 15,65         |                                |               | 0,15%                   | 15,65         |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 104,36        |                                |               | 1,00%                   | 104,36        |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>2,15%</b>               | <b>234,80</b> | <b>1,00%</b>                   | <b>104,36</b> | <b>2,15%</b>            | <b>234,80</b> |

#### Beispiel Obligation in CHF (Transaktionsmodell)

|              |                    |
|--------------|--------------------|
| Art          | Kauf               |
| Währung      | CHF                |
| Nominal      | 50'000             |
| Position     | Obligation Inland  |
| Handelsplatz | SIX Swiss Exchange |
| Kurs         | 100,20             |
| Marktwert    | CHF 50'100,00      |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräußerung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                    | in CHF        |
| Kommission          | 1,15%                      | 576,15        |                                |               | 1,15%                   | 576,15        |
| Depotgebühr         | 0,25%                      | 125,25        | 0,25%                          | 125,25        | 0,25%                   | 125,25        |
| Fremde Spesen       | 0,08%                      | 40,08         |                                |               | 0,08%                   | 40,08         |
| Steuern /Abgaben    | 0,075%                     | 37,58         |                                |               | 0,075%                  | 37,58         |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>1,475%</b>              | <b>779,06</b> | <b>0,25%</b>                   | <b>125,25</b> | <b>1,475%</b>           | <b>779,06</b> |



#### Beispiel Obligation in CHF (All-In-Fee)

|              |                    |
|--------------|--------------------|
| Art          | Kauf               |
| Währung      | CHF                |
| Nominal      | 50'000             |
| Position     | Obligation Inland  |
| Handelsplatz | SIX Swiss Exchange |
| Kurs         | 100,20             |
| Marktwert    | CHF 50'100,00      |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |               | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |               |
|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                     | in %                       | in CHF        | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF        |
| Kommission          | 0,00%                      | -             |                                |               | 0,00%                    | -             |
| All-In-Fee          | 1,00%                      | 501,00        | 1,00%                          | 501,00        | 1,00%                    | 501,00        |
| Fremde Spesen       | 0,08%                      | 40,08         |                                |               | 0,08%                    | 40,08         |
| Steuern /Abgaben    | 0,075%                     | 37,58         |                                |               | 0,075%                   | 37,58         |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>1,075%</b>              | <b>578,66</b> | <b>1,00%</b>                   | <b>501,00</b> | <b>1,075%</b>            | <b>578,66</b> |

#### Beispiel Obligation in EUR (Transaktionsmodell)

|                         |                    |
|-------------------------|--------------------|
| Art                     | Kauf               |
| Währung                 | EUR                |
| Anzahl                  | 50'000             |
| Position                | Obligation Ausland |
| Handelsplatz            | Frankfurt          |
| Kurs                    | 100,50             |
| Umrechnungskurs EUR/CHF | 1,1595             |
| Marktwert               | CHF 58'264,88      |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |                 | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |                 |
|---------------------|----------------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|
|                     | in %                       | in CHF          | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF          |
| Kommission          | 1,25%                      | 728,31          |                                |               | 1,25%                    | 728,31          |
| Depotgebühr         | 0,25%                      | 145,66          | 0,25%                          | 145,66        | 0,25%                    | 145,66          |
| Fremde Spesen       | 0,15%                      | 87,40           |                                |               | 0,15%                    | 87,40           |
| Steuern /Abgaben    | 0,15%                      | 87,40           |                                |               | 0,15%                    | 87,40           |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 582,65          |                                |               | 1,00%                    | 582,65          |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>2,65%</b>               | <b>1'631,42</b> | <b>0,25%</b>                   | <b>145,66</b> | <b>2,65%</b>             | <b>1'631,42</b> |



**Beispiel Obligation in EUR (All-In-Fee)**

|                         |                    |
|-------------------------|--------------------|
| Art                     | Kauf               |
| Währung                 | EUR                |
| Anzahl                  | 50'000             |
| Position                | Obligation Ausland |
| Handelsplatz            | Frankfurt          |
| Kurs                    | 100,50             |
| Umrechnungskurs EUR/CHF | 1,1595             |
| Marktwert               | CHF 58'264,88      |

| Kosten p.a.         | im 1. Jahr der Veranlagung |                 | ab dem 2. Jahr der Veranlagung |               | im Jahr der Veräusserung |                 |
|---------------------|----------------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|
|                     | in %                       | in CHF          | in %                           | in CHF        | in %                     | in CHF          |
| Kommission          | 0,00%                      | -               |                                |               | 1,25%                    | -               |
| All-In-Fee          | 1,00%                      | 582,65          | 1,00%                          | 582,65        | 0,25%                    | 582,65          |
| Fremde Spesen       | 0,15%                      | 87,40           |                                |               | 0,15%                    | 87,40           |
| Steuern /Abgaben    | 0,15%                      | 87,40           |                                |               | 0,15%                    | 87,40           |
| Fremdwährung        | 1,00%                      | 582,65          |                                |               | 1,00%                    | 582,65          |
| <b>Gesamtkosten</b> | <b>2,15%</b>               | <b>1'340,09</b> | <b>1,00%</b>                   | <b>582,65</b> | <b>2,65%</b>             | <b>1'340,09</b> |