

Vontobel

Preise und Konditionen

Gültig ab 1. Januar 2025

Inhalt

3	Willkommen bei Vontobel
5	Ihre Wahlmöglichkeiten
6	Vontobel Access
8	Vontobel Advice
10	Vontobel Select
12	Vontobel Delegate
14	Wertschriftentransaktionen
15	Zusätzliche Dienstleistungen
17	Allgemeine Bestimmungen
18	Glossar

Willkommen bei Vontobel

Vontobel ist ein international agierendes Investmenthaus mit Schweizer Wurzeln, das Weitblick und Tradition vereint. Seit mehr als 100 Jahren unterstützen wir unsere Kunden dabei, ihre finanziellen Ziele zu erreichen – über Generationen hinweg.

Wie wir Sie unterstützen, hängt von Ihren individuellen Wünschen und Zielen ab. Vermögen zu betreuen ist bei Vontobel viel mehr, als Anlageentscheide zu treffen. Wir zeichnen uns durch einen ganzheitlichen Ansatz aus und haben die Märkte stets im Blick. So verfolgen wir Renditechancen bei angemessenem Risiko und finden die für Sie passenden Lösungen. Ob massgeschneiderte Mandatslösungen, unterstützende Anlageberatung

oder vorausgewählte Anlagebausteine – unsere aktiven Anlagelösungen richten sich stets nach Ihren Bedürfnissen.

Auf den folgenden Seiten erhalten Sie eine aktuelle Übersicht über unsere Produkte. Falls Sie Fragen haben, sind wir gerne persönlich für Sie da.



Welche Anliegen haben Sie?

Bei uns stehen nicht Anlagelösungen im Zentrum, sondern Sie. Unsere Experten beraten Sie umfassend in allen Fragen rund um Anlagen, Finanzierungslösungen und Vermögensplanung.



Ihre Wahlmöglichkeiten

Mit Vontobel investieren Sie ganz individuell. Ihre Bedürfnisse und Vorstellungen bestimmen unsere Vorgehensweise.

Unsere Lösungen:

Vontobel Access

Vontobel Advice

Unsere Expertise, Ihre Entscheidung.

Sie führen Ihr Portfolio und bestimmen selbst, welche Investitionen Sie wann tätigen. Wir unterstützen Sie mit individuellen Anlageempfehlungen und mit einer umfassenden persönlichen Beratung.

Ideal für Anleger, die sich für Wirtschaft und Märkte interessieren.

Vontobel Select

Sie wählen, wir investieren aktiv.

Sie treffen Ihre Anlageentscheidungen aus einer vorselektierten Auswahl an Anlagemodulen individuell und stellen gemeinsam mit uns ein eigenes Portfolio zusammen. Danach übernehmen wir und setzen Ihre Strategie wunschgemäß um.

Ideal für alle Anleger, die ihre Überzeugungen als Teil einer massgeschneiderten Anlagestrategie einbringen möchten.

Alternativ haben Sie mit Vontobel Volt® die Möglichkeit Vermögensverwaltung digital zu erleben. In unserer App haben Sie jederzeit Zugang zu einem aktiv verwalteten Portfolio, das Präzision und Performance vereint.

Vontobel Delegate

360° Anlagekompetenz für Ihre Ziele.

Das klassische Vermögensverwaltungsmandat: Gemeinsam ermitteln wir Ihre Ziele, Wünsche und Ihr Risikoprofil. Bei der Portfolioauswahl haben Sie verschiedene Anpassungsmöglichkeiten. Um die gesamte weitere Ausführung kümmern sich unsere Experten.

Ideal für alle Anleger, unabhängig von den Vorkenntnissen.

Finanzierungslösungen und Vermögensplanung

Vontobel Access

Vontobel Access bildet das Fundament der Beziehung zwischen Ihnen und uns. Durch Ihren Relationship Manager erhalten Sie Zugang zur Welt von Vontobel mit unseren vielfältigen und individuellen Anlage-, Finanzierungs- und Vorsorgelösungen.

Vontobel Access im Detail:

- Persönlicher Relationship Manager
- Zugang zu digitalen Tools und mobilem Angebot sowie digitale Identifikation und Onboarding
- Zugang zu Vorsorgeprodukten (3. Säule, Freizügigkeitsleistungen)
- Vermögensausweis (auf Wunsch zusätzlich in konsolidierter Form)
- Länderspezifischer Steuerauszug (falls nicht verfügbar, generischer Steuerauszug)
- Bescheinigungen AIA und FATCA
- Digitale Zustellung sämtlicher Bankbelege inkl. Zugriff auf persönliches digitales Archiv
- Führung einer Bankgarantie in Zusammenhang mit Kreditkarten

Im Rahmen des von Ihnen abgeschlossenen Mandats erhalten Sie ebenfalls folgende Dienstleistungen:

- Zugang zu Anlage- und Finanzierungslösungen und Spezialisten der Vermögensplanung
- Umfassende Analyse Ihrer Situation, Ihrer persönlichen und finanziellen Ziele sowie Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft
- Detaillierter Vorschlag zur Umsetzung Ihrer Ziele
- Mindestens einmal jährliche Diskussion zur Aktualisierung und Bewertung der aktuellen Situation

Als Ergänzung zu unseren Vermögensverwaltungs- und Anlageberatungslösungen bieten wir Ihnen Zugang zu folgenden Portfoliolösungen:

Cash Account

Kontokorrentkonten in verschiedenen Währungen zum Bezug von klassischen Bankdienstleistungen sowie zur Deckung Ihrer Liquiditätsbedürfnisse

Satellite Portfolio

Wertschriftendepot zur Verwahrung Ihrer Liebhabertitel oder strategischer Positionen mit besonderer Bedeutung ausserhalb eines Vermögensverwaltungs- und/oder Anlageberatungsmandats

Crypto Account

Dediziertes Portfolio zum Handel und zur Verwahrung von Kryptowährungen

Konditionen

Vontobel Access

GEBÜHREN

Schweiz, Liechtenstein	CHF 2400 pro Jahr
International	CHF 3000 pro Jahr



Für Geschäftsbeziehungen, die einen erhöhten regulatorischen Aufwand erfordern, kann ein Zuschlag von bis zu CHF 10 000 pro Jahr erhoben werden.

Zusätzliche Portfoliolösungen

ANLAGEVERMÖGEN	VONTOBEL CASH ACCOUNT	VONTOBEL SATELLITE PORTFOLIO ¹	VONTOBEL CRYPTO ACCOUNT
Bis CHF 5 Mio.	0,350%	0,350%	0,650%
CHF 5 – 10 Mio.	0,300%	0,300%	0,600%
CHF 10 – 25 Mio.	0,275%	0,275%	0,575%
CHF 25 – 50 Mio.	0,250%	0,250%	0,550%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage	Auf Anfrage	Auf Anfrage

¹ + 50% Zuschlag für Wertschriftentransaktionen (Seite 14) für Aktien, Anleihen und Fonds

Vontobel Advice

Sie verwalten Ihr Portfolio mit der Unterstützung unserer erfahrenen Experten. Dadurch profitieren Sie von Anlageideen, Zugang zu unserem Research sowie von Risikomanagement und Monitoring.

Vontobel Advice im Detail:



Konditionen

Base

ANLAGEVERMÖGEN ^{1, 2, 4}	COURTAGEMODELL ³
Bis CHF 5 Mio.	0,750%
CHF 5 – 10 Mio.	0,650%
CHF 10 – 25 Mio.	0,600%
CHF 25 – 50 Mio.	0,550%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage
Minimum	CHF 1875

Plus

ANLAGEVERMÖGEN ^{1, 2, 4}	PAUSCHALPREISMODELL	COURTAGEMODELL ³
Bis CHF 5 Mio.	1,350%	0,900%
CHF 5 – 10 Mio.	1,150%	0,800%
CHF 10 – 25 Mio.	1,050%	0,750%
CHF 25 – 50 Mio.	0,950%	0,700%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage	Auf Anfrage
Minimum	CHF 6750	CHF 4500



Der Zuschlag für das Zusatzmodul beträgt 0,1% und betrifft auch das Minimum.

Premium

ANLAGEVERMÖGEN ^{1, 2, 4}	PAUSCHALPREISMODELL	COURTAGEMODELL ³
Bis CHF 5 Mio.	1,500%	1,050%
CHF 5 – 10 Mio.	1,300%	0,950%
CHF 10 – 25 Mio.	1,200%	0,900%
CHF 25 – 50 Mio.	1,100%	0,850%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage	Auf Anfrage
Minimum	CHF 45000	CHF 31500



Der Zuschlag für das Zusatzmodul beträgt 0,1% und betrifft auch das Minimum.

¹ Die Gebühr gilt für das gesamte Anlagevermögen im jeweiligen Mandat und entspricht dem effektiven Preis pro Jahr. Auf der Belastungsanzeige wird der Gebührenteil für Depotführung, Beratung und Transaktionen anteilmässig separat dargestellt.

² Die angezeigten Gebühren entsprechen der Summe aus Depotgebühr und Mandatsgebühr. Depotgebühren:

Bis CHF 5 Mio.: 0,350%/CHF 5 – 10 Mio.: 0,300%/CHF 10 – 25 Mio.: 0,275%/CHF 25 – 50 Mio.: 0,250%/Über CHF 50 Mio.: auf Anfrage

³ Gebühren für Wertschriftentransaktionen werden beim Courtagemodell zusätzlich belastet.

⁴ Transaktionsgebühren für börsengehandelte Derivate fallen auch in den Pauschalpreismodellen an.

Vontobel Select

Vontobel Select bietet Ihnen die Wahl zwischen der digitalen Anlagelösung Vontobel Volt® und einem hybriden Produkt. Mit der Volt App haben Sie Ihre Anlagen selbst in der Hand – profitieren im Hintergrund aber dennoch von der Expertise von 300 Fachspezialisten. Mit Select gestalten Sie Ihr Portfolio nach Ihren Präferenzen, während wir die strategische Vermögensallokation für Sie umsetzen.

Vontobel Select im Detail:

Volt¹

Mit Vontobel Volt® erleben Sie digitale Vermögensverwaltung. In unserer App haben Sie jederzeit Zugang zu einem aktiv verwalteten Portfolio, das Präzision und Performance vereint. Gleichzeitig profitieren Sie von der persönlichen Expertise unserer erfahrenen Finanzspezialisten.

Select

Investmentkompetenz

- Sie erhalten Zugriff auf die Expertise von **sechs Investmentboutiquen**, die unterschiedliche Märkte und Anlageklassen abdecken.
- Fundierte Einschätzungen von unseren Experten zu **Marktentwicklungen** dienen als Basis für Ihr persönliches Portfolio.

Modulare Anlagelösungen

- Jedes **Anlagemodul** konzentriert sich auf bestimmte Anlageklassen, Anlagestile oder Themen.
- Unabhängig von den gewählten Modulen stellen wir eine strikte Selektion und kosteneffiziente Handhabung sicher.

Transparente Umsetzung

- Gestalten Sie Ihr **persönliches Portfolio** gemeinsam mit Ihrem Relationship Manager.
- Nutzen Sie unsere Analysen, um Ihr Portfolio zu optimieren.
- Professionelle Umsetzung und Verwaltung durch unsere Experten

¹ Vontobel Volt® steht aktuell nur für Privatkunden mit Domizil Schweiz, Deutschland und Südafrika zur Verfügung.

Konditionen

Volt

ANLAGEVERMÖGEN ^{1,2}	PAUSCHALPREISMODELL
Alle Vermögen	0,950%
Minimum	–

Select

ANLAGEVERMÖGEN ^{1,3}	PAUSCHALPREISMODELL
Bis CHF 5 Mio.	1,500%
CHF 5 – 10 Mio.	1,350%
CHF 10 – 25 Mio.	1,200%
CHF 25 – 50 Mio.	1,000%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage
Minimum	CHF 7500

¹ Die Gebühr gilt für das gesamte Anlagevermögen im jeweiligen Mandat und entspricht dem effektiven Preis pro Jahr. Auf der Belastungsanzeige wird der Gebührenteil für Depotführung, Vermögensverwaltung und Transaktionen anteilmässig separat dargestellt.

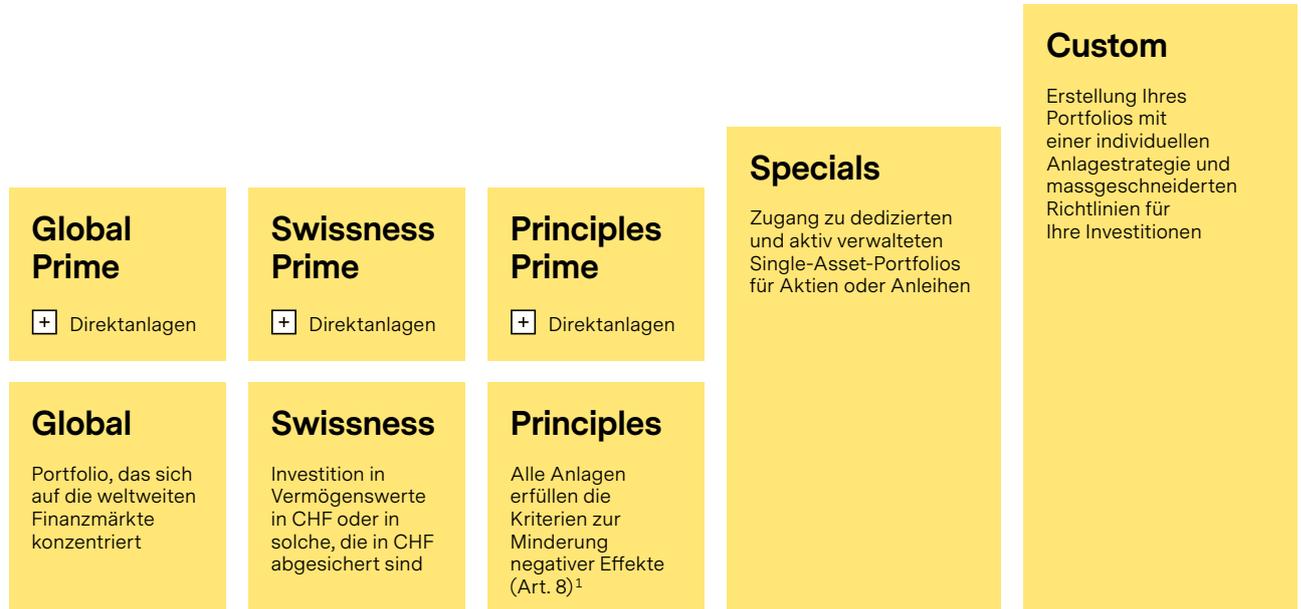
² Davon 0,350% Depotgebühren

³ Die angezeigten Gebühren entsprechen der Summe aus Depotgebühr und Mandatsgebühr. Depotgebühren:
Bis CHF 5 Mio.: 0,350% / CHF 5–10 Mio.: 0,300% / CHF 10–25 Mio.: 0,275% / CHF 25–50 Mio.: 0,250% / Über CHF 50 Mio.: auf Anfrage

Vontobel Delegate

Mit unseren Vermögensverwaltungsmandaten gestalten Sie Ihr Portfolio individuell Ihren Wünschen entsprechend. Ihnen stehen reine Fondslösungen, welche Aktien oder Anleihen bündeln, genauso zur Verfügung wie ein massgeschneidertes Portfolio aus Einzeltiteln. Mit Ihrem Entscheid, in ein Vermögensverwaltungsmandat zu investieren, erhalten Sie die volle Investmentkompetenz von Vontobel.

Vontobel Delegate im Detail:



¹ Art. 8 verlangt von Finanzprodukten gemäss der EU-Offenlegungsverordnung (SFDR), dass sie weitere Angaben veröffentlichen, wenn sie unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination dieser Merkmale fördern.

Konditionen

Global, Swissness, Principles

ANLAGEVERMÖGEN ^{1,2}	KONSERVATIV	AUSGEWOGEN	WACHSTUM
Bis CHF 5 Mio.	1,200%	1,300%	1,400%
CHF 5 – 10 Mio.	1,050%	1,150%	1,250%
CHF 10 – 25 Mio.	0,900%	1,000%	1,100%
CHF 25 – 50 Mio.	0,700%	0,800%	0,900%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage	Auf Anfrage	Auf Anfrage
Minimum	CHF 1200	CHF 1300	CHF 1400

Global Prime, Swissness Prime, Principles Prime

ANLAGEVERMÖGEN ^{1,2}	KONSERVATIV	AUSGEWOGEN	WACHSTUM
Bis CHF 5 Mio.	1,400%	1,500%	1,600%
CHF 5 – 10 Mio.	1,250%	1,350%	1,450%
CHF 10 – 25 Mio.	1,100%	1,200%	1,300%
CHF 25 – 50 Mio.	0,900%	1,000%	1,100%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage	Auf Anfrage	Auf Anfrage
Minimum	CHF 7000	CHF 7500	CHF 8000

Specials

ANLAGEVERMÖGEN ^{1,2}	ANLEIHEN	AKTIEN
Bis CHF 5 Mio.	1,400%	1,600%
CHF 5 – 10 Mio.	1,250%	1,450%
CHF 10 – 25 Mio.	1,100%	1,300%
CHF 25 – 50 Mio.	1,000%	1,200%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage	Auf Anfrage
Minimum	CHF 3500	CHF 4000

Custom

ANLAGEVERMÖGEN ^{1,2}	ALLE STRATEGIEN
Bis CHF 5 Mio.	1,800%
CHF 5 – 10 Mio.	1,750%
CHF 10 – 25 Mio.	1,650%
CHF 25 – 50 Mio.	1,450%
Über CHF 50 Mio.	Auf Anfrage
Minimum	CHF 54 000

¹ Die Gebühr gilt für das gesamte Anlagevermögen im jeweiligen Mandat und entspricht dem effektiven Preis pro Jahr. Auf der Belastungsanzeige wird der Gebührenteil für Depotführung, Vermögensverwaltung und Transaktionen anteilmässig separat dargestellt.

² Die angezeigten Gebühren entsprechen der Summe aus Depotgebühr und Mandatsgebühr. Depotgebühren:

Bis CHF 5 Mio.: 0,350% / CHF 5 – 10 Mio.: 0,300% / CHF 10 – 25 Mio.: 0,275% / CHF 25 – 50 Mio.: 0,250% / Über CHF 50 Mio.: auf Anfrage

Wertschriften- transaktionen

Aktien, Anleihen und Fonds

HANDELSWERT^{1,2}

Bis CHF 100 000	1,250%
CHF 100 000 – 350 000	0,850%
CHF 350 000 – 500 000	0,750%
Über CHF 500 000	0,300%
Minimum	CHF 125

- Bei Aktien und Anleihen umfasst die Gebühr eigene und fremde Transaktionsgebühren.
- Bei Fonds werden von Dritten belastete Ausgabeaufschläge und Drittgebühren zusätzlich verrechnet.
- Minimumgebühr für Hedge-Fonds: CHF 500

Börsengehandelte Derivate

	OPTIONEN	FUTURES
Gebühren ²	1,500% auf Optionsprämie	CHF 30 pro Kontrakt
Minimum	CHF 200	CHF 200

- Bei börsengehandelten Derivaten werden fremde Transaktionsgebühren zusätzlich verrechnet.

Geldmarktanlagen

HANDELSWERT ¹	GELDMARKTFONDS	GELDMARKTPAPIERE	CALLGELD ³	FESTGELD ³
Bis CHF 500 000	0,300%	0,500%	0,500%	0,500%
CHF 500 000 – 1 Mio.	0,300%	0,375%	0,500%	0,375%
Über CHF 1 Mio.	0,300%	0,250%	0,375%	0,250%
Minimum	CHF 125	CHF 200	CHF 200	CHF 200

- Mindestbetrag für Call- und Festgeld: CHF 100 000
- Mindestveränderung für Call- und Festgeld: CHF 100 000

¹ Die Gebühr gilt für den gesamten Handelswert und entspricht dem effektiven Preis.

² Börsengebühren und fiskalische Abgaben werden zusätzlich belastet. Dies betrifft unter anderem die schweizerische Stempelsteuer, die beim Kauf und Verkauf von Wertschriften in der Schweiz anfällt. Die Stempelsteuer richtet sich danach, ob sich der Börsenplatz im Inland oder im Ausland befindet.

³ Wird für Vontobel Call- und Festgeldanlagen nicht belastet, Mindestbetrag kann abweichen.

Zusätzliche Dienstleistungen

LOMBARDFINANZIERUNG

Die Konditionen richten sich nach der Art des Kredits und sind an das Zinsumfeld gebunden.	Variabel
Kredit-Roll-over; fällig bei jedem Roll-over eines Kredits mit einer Laufzeit bis zu 1 Monat	CHF 300
Erweiterte Kreditprüfung für neuen Kreditrahmen oder bei Erhöhung: konzentrierte Portfolios ¹ , Drittpfand, Bankgarantien, Lebensversicherungen, Kredite an operative Gesellschaften	CHF 5 000 – 20 000 ²

HYPOTHEKEN

Die Konditionen sind an das Zinsumfeld gebunden.	Variabel
--	----------

ZAHLUNGSVERKEHR UND KARTEN

Vom Kunden über den digitalen Kanal eingegebene Zahlungsaufträge	Kostenlos
Über den Relationship Manager aufgegebenene Zahlungsaufträge, pro Auftrag (davon 12 via Relationship Manager aufgegebenene Zahlungsaufträge pro Quartal kostenlos)	CHF 75
Auslands- oder Fremdwährungszahlungen mit der Kostenoption «Alle Kosten zulasten Auftraggeber» (OUR); Fremdspesenpauschale. Damit sind alle Kostenforderungen von ausländischen Banken abgedeckt.	CHF 20
Debitkarten	Kostenlos
Kreditkarten	Gemäss Preisliste des Kartenherausgebers

SCHRANKFACH

Jahresgebühr je nach Grösse	Gebühren auf Anfrage
-----------------------------	----------------------

ZUSÄTZLICHE AUFWÄNDE

Physische Zustellung von Bankbelegen	CHF 150 pro Jahr
Titelauslieferung (In- und Ausland gemäss Kundeninstruktion, pro Position)	CHF 200
Saldierung der Bankbeziehung ³ (Gebühr abhängig vom Gesamtvermögen zum Saldierungszeitpunkt):	
bis CHF 250 000	CHF 500
bis CHF 1 Mio.	CHF 750
bis CHF 5 Mio.	CHF 1 000
über CHF 5 Mio.	CHF 1 500

¹ Konzentrierte Portfolios sind Portfolios mit nur ein bis drei Positionen oder mit einer Position >50% oder zwei Positionen >75% oder drei Positionen >90% Marktwert

² Abhängig von der Komplexität

³ Beinhaltet Saldierung der Bankbeziehung, Konto- / Depotsaldierung, Restsaldovergütung, Archivierung der Kundenunterlagen, postalische Nachlieferung von Kundenunterlagen (nach Bedarf), Kartensaldierungen, Löschung von Daueraufträgen, Auflösung Lastschriftverfahren (LSV), Auflösung mobiles Angebot

ZUSÄTZLICHE BELEGE

Quellensteuerrückforderungen	9% des rückforderbaren Betrags ¹ , Minimum CHF 250, Maximum CHF 750 pro Antrag+Drittspesen
Lieferung von Sammelausweisen ohne Rückforderungsantrag	CHF 10 pro Ertragsdarstellung
Steuerbescheinigung für das vergangene Jahr, pro Position	Drittspesen (CHF 65 – 100)
Individuelle, detaillierte Aufstellungen und Reporte	CHF 250 pro Stunde

VERMÖGENSPLANUNG

Erstgespräch	Kostenlos
Finanz- und Vorsorgeplan	Ab CHF 2'500
Beratung, pro Stunde	CHF 350
Sachbearbeitung, pro Stunde	CHF 250

KEY CLIENTS UND FAMILY OFFICES DIENSTLEISTUNGEN

Dienstleistungen zur Vermögenskonsolidierung	Gebühren auf Anfrage
Administration von Privatmarktanlagen	Gebühren auf Anfrage
Vermögensgovernance-Beratung	Gebühren auf Anfrage
Lifecycle Services für Hedge-Fonds	Gebühren auf Anfrage

VERMÖGENSWERTE AUSSERHALB DER VONTOBEL ANLAGELÖSUNGEN

Depotführungsgebühr mit einem Zuschlag von 0,20% pro Jahr für physisches Edelmetall, Edelmetallkonto, Third-party Private Equity und Hedge-Fonds-Positionen sowie andere nichttraditionelle Anlageprodukte

Gebühren für Vontobel Private Markets Mandate setzen sich aus einer Gebühr von bis zu 0,80% pro Jahr und einer einmaligen Gebühr von bis zu 2% zusammen. Als Berechnungsbasis gilt jeweils das Zahlungsverprechen.

¹ Ausführungen der Anträge nur bei einem Mindestertrag von CHF 100 nach Abzug Spesen. Falls der Wert tiefer liegt, Übertragung auf das nächste Jahr gemäss Fristenregelung pro Land

Allgemeine Bestimmungen

- Für Vontobel Access ist das Domizil des Vertragspartners relevant. Bei Gemeinschaftsbeziehungen mit unterschiedlichen Domizilen der Vertragspartner gilt das Domizil ausserhalb der Schweiz und dem Fürstentum Liechtenstein.
- Sofern nicht anders vermerkt, beziehen sich die Tarife auf ein Jahr und werden quartalsweise pro rata temporis belastet; die Berechnung erfolgt per Stichtag auf dem Vermögenswert.
- Die Preise verstehen sich exklusive Konsumsteuer (z.B. Mehrwertsteuer).
- Börsengebühren und fiskalische Abgaben werden zusätzlich belastet.
- Allfällige Gebühren und Drittspesen werden zusätzlich belastet.
- Bei der Durchführung von Devisen-, Edelmetall-, Kryptowährungs- und OTC-Derivate-Geschäften können unabhängig von der gewählten Anlagelösung und dem Preismodell zusätzliche Kosten wie beispielsweise Geld-/Briefkurs-Spanne (bid-ask spread) anfallen. Sofern nicht gegenteilig vereinbart, werden diese Geschäfte durch die Bank als Gegenpartei und nicht als Kommissionsgeschäft ausgeführt. Für Devisen- und Edelmetall-Forward- und Swap-Geschäfte kann die Bank eine volumenabhängige Marge belasten, die sich zwischen 0% und 1,5% bewegt. Über die Höhe der Geld-/Briefkurs-Spanne und Margen informiert Sie Ihr Relationship Manager gerne.
- Für Strukturierte Produkte, die am Sekundärmarkt gehandelt werden, gelten bei Courtagemodellen die Transaktionsgebühren für Aktien, Anleihen und Fonds. Bei Strukturierten Produkten, die am Primärmarkt gezeichnet werden, können Vertriebsentschädigungen in Form eines Rabatts auf den Ausgabepreis, als Vergütung eines Teils des Ausgabepreises oder in Form anderer Strukturierungsgebühren entrichtet werden. Solche Vertriebsentschädigungen bewegen sich zwischen 0% bis 2% des Ausgabepreises des jeweiligen Produktes.
- Die Bank behält sich vor, für Dienstleistungen und Produkte mit Mehraufwand einen Zuschlag oder eine zusätzliche Gebühr zu erheben.
- Bei Saldierung werden die periodischen Gebühren für das laufende Quartal pro rata temporis bis zum Ende des laufenden Monats berechnet und sind sofort fällig.
- Die Bank behält sich vor, von Nationalbanken auf Einlagen erhobene Negativzinsen den Kunden weiter zu belasten.
- Aus Gründen der Übersichtlichkeit sind nur die wichtigsten Dienstleistungen aufgeführt. Über Dienstleistungen und Preise, die hier nicht aufgeführt sind, informiert Sie Ihr Relationship Manager gerne.

Glossar

Anlagestrategie	Vom Anleger definierte Richtlinie und Vorgehensweise, wie das Portfolio verwaltet werden soll. Diese können sich auf spezifische Anlageinstrumente, Währungen, Branchen und Zeiträume beziehen.
Anlagevermögen	Sämtliche Vermögenswerte in einer Anlagelösung (zum Beispiel Wertschriften, physische Depotpositionen, Geldmarktanlagen und Kontobestände). Positionen werden mit dem Absolutbetrag summiert und nicht miteinander verrechnet (betrifft insbesondere Short-Positionen und Termingeschäfte).
Börsengebühr	Gebühr, die Börsenplätze für die von ihnen erbrachten Dienstleistungen zur Wertschriftentransaktionsabwicklung erheben. In der Schweiz belastet die SIX Swiss Exchange beispielsweise für alle börslichen und ausserbörslichen Transaktionen eine Gebühr.
Depotführung	Depotführung bezeichnet die Verwaltung von Wertschriften durch eine Bank oder einen anderen Finanzdienstleister. Dies umfasst die sichere Aufbewahrung der Wertschriften, die Abwicklung von Käufen und Verkäufen, die Verbuchung von Dividenden oder Zinsen und die Durchführung von Corporate Actions wie Aktiensplits oder Kapitalerhöhungen.
Erhöhter regulatorischer Aufwand	Einmalige/periodische Abklärungen und/oder laufende Überwachungsmassnahmen für Geschäftsbeziehungen, die insbesondere aus rechtlichen/regulatorischen Gründen eine enge Begleitung durch die Bank erfordern. Beispielsweise betroffen sind Geschäftsbeziehungen im Zusammenhang mit Massnahmen zur Bekämpfung der Geldwäscherei, Geschäftsbeziehungen zu politisch exponierten Personen (gemäss Definition im Geldwäschereigesetz), Geschäftsbeziehungen im Zusammenhang mit behördlichen Untersuchungen, Geschäftsbeziehungen im Zusammenhang mit internationalen Sanktionen oder Geschäftsbeziehungen mit Bezug zu sensiblen Jurisdiktionen.
Fremde Transaktionsgebühren	Fremde Transaktionsgebühren bezeichnen Gebühren, die von einer Drittbank erhoben werden. Sie können anfallen, beispielsweise beim Abheben von Geld an einem Geldautomaten einer Drittbank, oder bei einer Überweisung in ein anderes Land. Die Höhe dieser Gebühren kann je nach Bank und Art der Transaktion variieren.
Geld- und Briefkurs Spanne und Marge	Geld- und Briefkurs (auch bekannt als Bid- und Ask-Preis) beziehen sich auf den Preis, zu dem eine Wertschrift gekauft oder verkauft werden kann. Der Geldkurs (Bid-Preis) ist der höchste Preis, den ein Käufer bereit ist, für eine Wertschrift zu zahlen. Der Briefkurs (Ask-Preis) ist der niedrigste Preis, zu dem ein Verkäufer bereit ist, eine Wertschrift zu verkaufen. Die Spanne zwischen Geld- und Briefkurs wird als Spread bezeichnet. Dieser Spread ist im Wesentlichen die Differenz zwischen dem höchsten Preis, den jemand zu zahlen bereit ist, und dem niedrigsten Preis, den jemand zu akzeptieren bereit ist. Der Spread kann als Indikator für die Liquidität des Marktes dienen – je kleiner der Spread, desto liquider ist der Markt. Die Marge bezieht sich in diesem Kontext auf den Gewinn, den ein Broker oder Händler aus dem Spread zwischen Geld- und Briefkurs erzielt.
Gesamtvermögen	Beinhaltet sämtliche Vermögenswerte (zum Beispiel Wertschriftenpositionen, physische Depotpositionen, Geldmarktanlagen und Kontobestände). Positionen werden mit dem Absolutbetrag summiert und nicht miteinander verrechnet (betrifft insbesondere Short-Positionen, Termingeschäfte). Gebühren mit der Berechnungsbasis Gesamtvermögen werden anteilmässig den einzelnen Anlagelösungen belastet.

Handelswert	Der Handelswert, auch Marktwert oder Börsenwert genannt, ist der Preis, zu dem ein Vermögenswert (wie eine Aktie, eine Anleihe oder eine andere Wertschrift) auf einem offenen Markt gehandelt wird. Er wird durch Angebot und Nachfrage bestimmt und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
Kommissionsgeschäft	Ein Beispiel für ein Kommissionsgeschäft ist der Kauf oder Verkauf von Wertschriften. Der Kunde gibt der Bank oder dem Broker einen Auftrag, eine bestimmte Anzahl von Aktien zu einem bestimmten Preis zu kaufen oder zu verkaufen. Die Bank oder der Broker führt den Auftrag aus und erhält dafür eine Kommission. Kommissionsgeschäfte können auch andere Arten von Finanztransaktionen umfassen, wie zum Beispiel den Kauf oder Verkauf von Devisen, Derivaten oder anderen Finanzinstrumenten.
Nichttraditionelle Anlageprodukte	Kapitalanlagen, die nicht den traditionellen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen oder Geldmarktprodukten zugeordnet werden können. Sie umfassen eine Vielzahl von Instrumenten und Strategien (zum Beispiel Hedge-Fonds oder Third-party Private Equity).
Operative Gesellschaften	Gesellschaften, die einen Handels-, Produktions- oder Dienstleistungsbetrieb oder ein anderes nach kaufmännischer Art geführtes Gewerbe betreiben.
Sammelausweise ohne Rückforderungsantrag	Zusammenstellung der rückforderbaren Quellensteuerbeträge ohne entsprechende Rückforderungsanträge.
Sekundärmarkt	Ein Sekundärmarkt ist der Markt, auf dem bereits ausgegebene Wertschriften wie Aktien, Anleihen, Optionen und Futures gehandelt werden. Im Gegensatz dazu werden auf dem Primärmarkt neue Wertschriften erstmals von den ausgebenden Unternehmen an Investoren verkauft. Auf dem Sekundärmarkt können Investoren Wertschriften untereinander handeln, ohne dass das ausgebende Unternehmen direkt beteiligt ist. Dies ermöglicht es den Investoren, ihre Investitionen zu liquidieren, indem sie ihre Wertschriften an andere Investoren verkaufen. Die meisten Börsen, wie die New Yorker Börse oder die Frankfurter Börse, sind Beispiele für Sekundärmärkte. Der Preis der Wertschriften auf dem Sekundärmarkt wird durch Angebot und Nachfrage bestimmt.
Stempelsteuer	Die Stempelsteuer ist eine Steuer, die in einigen Ländern auf bestimmte Arten von Rechtsgeschäften erhoben wird. Sie wird normalerweise als Prozentsatz des Transaktionswerts berechnet und beim Abschluss des Geschäfts fällig. Die Stempelsteuer ist in der Regel eine einmalige Gebühr, die beim Abschluss des Geschäfts fällig wird, im Gegensatz zu laufenden Steuern wie der Einkommenssteuer oder Mehrwertsteuer.
Wertschriftentransaktionen	Wertschriftentransaktionen beziehen sich auf den Kauf, Verkauf oder Transfer von Wertschriften wie Aktien, Anleihen, Fondsanteile oder Derivate. Diese Transaktionen werden in der Regel über eine Börse oder einen anderen Finanzmarkt durchgeführt. Sie können auch ausserbörslich stattfinden, also direkt zwischen zwei Parteien, ohne die Beteiligung einer Börse.

Rechtliche Hinweise

Diese Publikation entspricht Marketingmaterial gemäss Art. 68 des Schweizer FIDLEG und dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Zu den genannten Finanzprodukten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen wie beispielsweise das Basisinformationsblatt oder den Prospekt zur Verfügung. Die Erbringung der in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen richtet sich nach dem mit dem Leistungsempfänger abgeschlossenen Vertrag. Inhalt, Umfang und Preise der Dienstleistungen und Produkte können je nach Land unterschiedlich ausgestaltet sein und jederzeit ohne Ankündigung geändert werden. Einige Dienstleistungen und Produkte werden nicht weltweit und nicht durch alle Gesellschaften von Vontobel angeboten und können zudem in bestimmten Ländern rechtlichen Einschränkungen unterworfen sein.

Bank Vontobel AG
Gotthardstrasse 43
8022 Zürich
Schweiz

vontobel.com