

Vontobel

# Die Dienstleistungen und was sie wert sind

Preise und Konditionen



Gültig ab Oktober 2021

## Inhalt

- 4**  
**Alles beginnt mit einem persönlichen Gespräch**
- 7**  
**Ihre grundsätzlichen Wahlmöglichkeiten**
- 8**  
**Vontobel Access Full und Select**
- 10**  
**Vontobel Vermögensverwaltung**
- 12**  
**Vontobel Anlageberatung**
- 14**  
**Wertschriftentransaktionen**
- 15**  
**Finanzierungslösungen und Vermögensplanung**
- 16**  
**Zusätzliche Dienstleistungen**
- 17**  
**Allgemeine Bestimmungen**
- 18**  
**Glossar**

**«Jede Leistung hat ihren Preis. Entscheidend ist, dass beides überzeugt.»**

Vontobel druckt auf 100 Prozent Recyclingpapier: Die Herstellung von Recyclingpapier verbraucht rund 1,5 Mal weniger Energie und 2,5 Mal weniger Wasser als die Produktion von Papier aus Frischfasern. Ausserdem verringert Recyclingpapier die Treibhausgasemissionen um über 20 Prozent. Die verbleibenden Emissionen kompensieren wir über verschiedene CO<sub>2</sub>-Projekte weltweit.

**Weitere Informationen**  
[vontobel.com/nachhaltigkeit](http://vontobel.com/nachhaltigkeit)

# Ein Partner für Ihre Ziele

**Vontobel Wealth Management betreut Ihr Vermögen aktiv und vorausschauend – wenn Sie wünschen, über Generationen hinweg. Dabei folgen wir einem ganzheitlichen Ansatz, beobachten die Märkte genau, antizipieren Trends und Chancen und entwickeln individuelle Lösungen für Sie. So schaffen wir optimale Voraussetzungen, Ihr uns anvertrautes Vermögen langfristig bei angemessenem Risiko zu mehren und zu schützen.**

Sie, Ihre Wünsche und Ziele stehen im Zentrum. Wir legen besonderen Wert auf eine kontinuierliche und langfristige Geschäftsbeziehung mit Ihnen. Damit dies gelingt, bleibt Ihr persönlicher Relationship Manager immer derselbe. Unser Teamansatz sorgt zudem dafür, dass neben Ihrem Relationship Manager stets weitere Ansprechpersonen für Sie da sind. Genau so stehen Ihnen bei Bedarf weitere Experten zur Verfügung. Zudem verfügen wir über hochwertige digitale Lösungen, die die persönliche Beratung sinnvoll unterstützen können. Zu welchem Grad

Sie das eine mit dem anderen verbinden, richtet sich nach Ihren Vorlieben.

So profitieren Sie von unserer nahezu 100-jährigen Erfahrung, von den Vorteilen, die Ihnen nur ein Finanzinstitut in Familienbesitz zu bieten hat, und von unserem Wissen, wie man Tradition mit Innovation erfolgreich und für Sie als Kunden gewinnbringend verbinden kann.

# Alles beginnt mit einem persönlichen Gespräch

**Die Philosophie unserer Zusammenarbeit folgt klaren und zielorientierten Prinzipien. Am Anfang steht das persönliche Gespräch. Erst wenn wir Sie, Ihre Lebenssituation und Ihre Ziele genau verstehen, können wir Ihren Vorstellungen gerecht werden und unser Know-how einbringen. Damit wir mögliche Veränderungen entsprechend berücksichtigen können, tun wir dies laufend und immer wieder.**

Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir eine Standortbestimmung. Wir besprechen Ihre Werte, Ihre Familien- und Berufssituation und stellen Ihre Vermögenswerte und Verbindlichkeiten zusammen. Wir erörtern und priorisieren Ihre Pläne und Ziele – kurz-, mittel- und langfristig. Darauf aufbauend unterbreiten wir Ihnen Lösungsvorschläge, die wir nach Ihren Vorgaben umsetzen und regelmässig überprüfen.

Zu welchem Grad Sie in den Anlageprozess einbezogen sein möchten, ist ein weiterer wichtiger Punkt. Sie können die Vermögensverwaltung vollständig an uns delegieren und müssen sich um nichts mehr kümmern. Wenn Sie sich an den wichtigen Finanzmärkten aus-

kennen, eigene Anlageideen haben und diese mit uns abstimmen möchten, dann eignet sich unsere Anlageberatung für Sie. Sie bestimmen, wann und wie intensiv Sie sich neben Ihrem Relationship Manager mit unseren Experten austauschen wollen. Der Anlageentscheid bleibt immer bei Ihnen.

Selbstverständlich können Sie auch einen Teil Ihres Vermögens auf die eine und einen weiteren auf die andere Art bewirtschaften.

Oder Sie interessieren sich ausschliesslich für einen Markt, eine Branche, ein Produkt, ein Anlagevehikel – auch dafür sind wir da.

## Sie bestimmen das Ziel, gemeinsam wählen wir den Weg.

Anders gesagt: Damit wir Ihnen genau das bieten können, was Ihren Anforderungen und Wünschen entspricht, hören wir Ihnen genau zu. Erst danach zeigen wir Ihnen auf, welche Wege Sie systematisch und konsequent an

Ihr Ziel bringen. Diszipliniert und vorausschauend. Immer und immer wieder orientieren wir uns an den nachfolgend aufgeführten Schritten.



### Ihre Situation

Einbeziehen Ihrer Werte und Vorstellungen. Analysieren Ihrer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, Ihrer beruflichen und familiären Situation.



### Ihre Pläne und Ziele

Gewichten und priorisieren Ihrer wichtigsten künftigen Pläne und Ziele.



### Ihre Anlagestrategie

Zusammenfassen der passenden Strategie zur Erreichung Ihrer Ziele. Klärung Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft sowie Ihrer Erfahrungen mit Finanzprodukten.



### Ihre Ausrichtung

Vervollständigen des Gesamtbildes und Festlegen der nächsten Schritte.



### Ihre Lösung

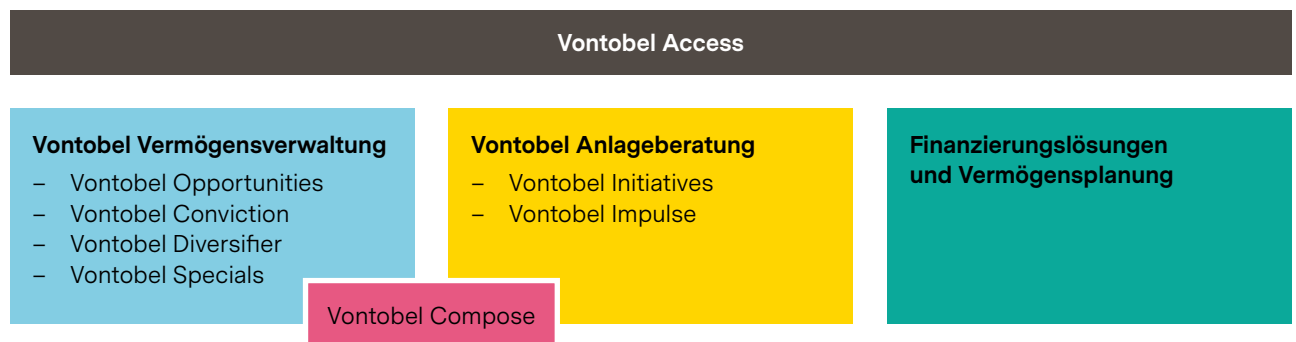
Konkreter Lösungsvorschlag, Verträge und weitere Informationen.



# Ihre grundsätzlichen Wahlmöglichkeiten

Unsere Dienstleistungen sind so konzipiert, dass Sie bestimmen, was Ihnen wichtig ist, wovon Sie wie viel möchten und in welcher Kombination.

## Die Vontobel Dienstleistungen im Überblick



### Vontobel Access

Mit Vontobel Access sichern Sie sich den Zugang zur Vontobel Welt mit unseren Anlagelösungen, Finanzierungslösungen und Dienstleistungen in der Vermögensplanung. Bei Vontobel Access sind bereits alle wesentlichen Basis-Dienstleistungen enthalten.

### Vontobel Vermögensverwaltung

Wenn Sie sich für unsere Vermögensverwaltung entscheiden, delegieren Sie Anlageentscheide und deren Ausführung an uns. Sie haben die Wahl zwischen verschiedenen Lösungen in unterschiedlichen Anlagestrategien und Referenzwährungen.

### Vontobel Anlageberatung

Sie möchten vom Wissen und von den Empfehlungen unserer Analysten und Anlageexperten profitieren. Aber Sie wollen selber entscheiden, wie viel Sie wann und wo investieren möchten. Dann ist unsere Anlageberatung die richtige Wahl für Sie.

### Vontobel Compose

Es gibt Vermögensstrukturen, aber auch persönliche Präferenzen, die eine Kombination von Vermögensverwaltung und Anlageberatung sinnvoll machen. Dabei bestimmen Sie, welcher Teil Ihres Vermögens auf die eine Art und welcher Teil auf die andere Weise bewirtschaftet werden soll.

### Finanzierungslösungen

Unsere Finanzierungslösungen ermöglichen es, Ihre Vermögenswerte optimal zu nutzen und mit Fremdkapital zu ergänzen. Unser Angebot umfasst Lombardkredite zur Optimierung von Cashflows und Nutzung von interessanten Investitionsmöglichkeiten. Des Weiteren bieten wir Ihnen eine breite Auswahl an Hypotheken.

### Vermögensplanung

Unsere Spezialisten beraten Sie bei sämtlichen finanziellen Themen. Wir erarbeiten mit Ihnen eine ganzheitliche Strategie, basierend auf Ihrer individuellen familiären und finanziellen Situation sowie Ihren persönlichen Wünschen und Zielen.

# Vontobel Access Full und Select

**Mit Vontobel Access erhalten Sie Zugang zur Vontobel Welt mit unseren Anlagelösungen. Darin sind bereits alle wesentlichen Basis-Dienstleistungen enthalten.**

## Leistungen Vontobel Access

### Full Select

---

#### Betreuungsleistungen

- • – Persönlicher Relationship Manager
- • – Umfassende Analyse Ihrer Situation, Ihrer persönlichen und finanziellen Ziele sowie Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft
- • – Detaillierter Vorschlag für die Umsetzung Ihrer Ziele
- • – Zugang zu Anlage- und Finanzierungslösungen und Spezialisten der Vermögensplanung
- • – Jährliches Gespräch zur Standortbestimmung
- • – Zugang zu digitalem Kanal und mobilem Angebot

#### Auswertungen und Berichte für Steuerzwecke

- • – Vermögensausweis (auf Wunsch zusätzlich in konsolidierter Form)
- • – Länderspezifischer Steuerauszug (falls nicht verfügbar generischer Steuerauszug)
- • – Bescheinigungen AIA und FATCA

#### Depotführung

- • – Verwahrung der Wertschriften (inklusive Fremdverwahrungskosten)
- • – Wertschriftenverwaltungshandlungen (zum Beispiel Gutschrift von Dividenden)
- • – Titeleinlieferungen
- • – Führung von Konto- und Depotverbindungen (zum Beispiel Nutzniessung)

#### Kontoführung

- • – Kontokorrentkonten in verschiedenen Währungen
- • – Kontoauszüge

#### Versand und Archivierung der Bankbelege

- • – Zustellung der Bankbelege digital
- • – Zustellung der Bankbelege physisch
- • – Zusätzliche Versandinstruktionen
- • – Zugriff auf persönliches digitales Archiv der Bankbelege der vergangenen zehn Jahre

#### Zahlungsverkehr und Karten

- • – Barbezüge am Schalter
- • – Im digitalen Kanal selbst erfasste Zahlungen:
  - • unlimitierte Anzahl CHF-/EUR-Zahlungen innerhalb der Schweiz oder SEPA-Zahlungen
  - • 6 übrige Ausland- oder Fremdwährungszahlungen pro Quartal
- • – Alle übrigen Zahlungsaufträge (via Relationship Manager):
  - • 12 CHF-/EUR-Zahlungen innerhalb der Schweiz oder SEPA-Zahlungen pro Quartal
  - • 6 übrige Ausland- oder Fremdwährungszahlungen pro Quartal
- • – Debitkarte (keine Gebühren für Bezüge bei Fremdbanken im In- und Ausland)
- • – Zugang zu Kreditkarten<sup>1</sup> und Kreditkartengarantie
- • – Zugang zu Travel Karten<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Gebühren siehe «Zusätzliche Dienstleistungen» (Seite 16).



## Gebühren Vontobel Access Full

Die Gebühren richten sich nach dem Domizil des Vertragspartners.

SCHWEIZ UND LIECHTENSTEIN	EUROPA	INTERNATIONAL
CHF 500 pro Quartal	CHF 600 pro Quartal	CHF 700 pro Quartal
+ 0,25% des Gesamtvermögens pro Jahr	+ 0,25% des Gesamtvermögens pro Jahr	+ 0,30% des Gesamtvermögens pro Jahr



Für juristische Personen und Kunden, bei denen die Geschäftsbeziehung aus regulatorischen Gründen eine erhöhte Überwachung erfordert, wird ein Zuschlag von CHF 500 pro Quartal erhoben.



Zahlungsaufträge, die die inkludierte Anzahl übersteigen, und weitere Dienstleistungen werden gemäss «Zusätzliche Dienstleistungen» (Seite 16) separat verrechnet.

## Gebühren Vontobel Access Select

Die Gebühren richten sich nach dem Domizil des Vertragspartners.

SCHWEIZ UND LIECHTENSTEIN	EUROPA	INTERNATIONAL
CHF 400 pro Quartal	CHF 500 pro Quartal	CHF 600 pro Quartal
+ 0,25% des Gesamtvermögens pro Jahr	+ 0,25% des Gesamtvermögens pro Jahr	+ 0,30% des Gesamtvermögens pro Jahr



Für juristische Personen und Kunden, bei denen die Geschäftsbeziehung aus regulatorischen Gründen eine erhöhte Überwachung erfordert, wird ein Zuschlag von CHF 500 pro Quartal erhoben.



Zahlungsaufträge und weitere Dienstleistungen werden gemäss «Zusätzliche Dienstleistungen» (Seite 16) separat verrechnet.



Die Dienstleistungen von Vontobel Access können nicht einzeln bezogen werden.

# Vontobel

## Vermögensverwaltung

### **Verwaltung Ihres Vermögens durch Delegation an unsere Spezialisten. Profitieren Sie von einer schnellen Anpassung Ihres Portfolios bei Marktereignissen und von einem disziplinierten Anlageprozess.**

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat delegieren Sie die Verwaltung Ihres Vermögens anhand Ihrer Wünsche und Ziele an uns. Damit sind Sie sicher, stets entsprechend unserer aktuellen Markterwartung investiert zu sein.

Sie profitieren zudem von einer raschen und effizienten Anpassung Ihres Portfolios bei Marktereignissen durch unsere Anlageexperten. Entlang von institutionellen Kompetenzen und einem bewährten Anlageprozess ver-

walten wir Ihr Portfolio diszipliniert und überwachen dieses laufend. Zusätzlich profitieren Sie von unseren eigenentwickelten Anlageinstrumenten, die effiziente Indexstrategien umsetzen.

Wir bieten Ihnen eine breite Palette mit diversifizierten und fokussierten Strategien an. Zudem haben Sie die Möglichkeit, Ihr Vermögen gemäss nachhaltigen Anlageansätzen zu investieren.

### **Leistungen**

- Verwaltung Ihres Portfolios entlang Ihrer persönlichen Anlagestrategie
- Schnelle Anpassung Ihres Portfolios bei Marktereignissen
- Stets aktuelle Investitionen entsprechend unserer Markteinschätzung
- Nutzung von institutionellen Kompetenzen und eines professionellen Anlageprozesses
- Unabhängige Qualitäts- und Risikoüberwachung
- Einsatz eigenentwickelter Anlageprodukte, die optimiert in weltweite Aktienmärkte investieren
- Einsatz von retrozessionsfreien Anlagefonds
- Detaillierte und transparente Informationen über die Entwicklung Ihres Portfolios

## Pauschalpreismodell

### Vontobel Opportunities

Für Anleger, die auch kurzfristige Marktchancen nutzen möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>1</sup>

Bis CHF 2 Mio.	1,25%
CHF 2 – 5 Mio.	1,20%
CHF 5 – 10 Mio.	1,10%
Über CHF 10 Mio.	0,95%

Minimales Anlagevermögen: CHF 1 Mio.

### Vontobel Conviction

Für Anleger, die unsere Markteinschätzung teilen.  
Auch erhältlich als **Vontobel Conviction Sustainable**.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>1</sup>

Bis CHF 1 Mio.	1,10%
CHF 1 – 2 Mio.	1,00%
CHF 2 – 5 Mio.	0,95%
CHF 5 – 10 Mio.	0,85%
Über CHF 10 Mio.	0,70%

Minimales Anlagevermögen: CHF 250 000

### Vontobel Diversifier

Für Anleger, die an den wichtigsten globalen Finanzmärkten investieren möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>1</sup>

Bis CHF 1 Mio.	0,90%
CHF 1 – 2 Mio.	0,80%
CHF 2 – 5 Mio.	0,75%
CHF 5 – 10 Mio.	0,65%
Über CHF 10 Mio.	0,50%

Minimales Anlagevermögen: CHF 150 000

### Vontobel Specials

Für Anleger, die in spezifische Anlageklassen oder ausgewählte Regionen investieren möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>1</sup>

Bis CHF 2 Mio.	1,25%
CHF 2 – 5 Mio.	1,20%
CHF 5 – 10 Mio.	1,10%
Über CHF 10 Mio.	0,95%

Minimales Anlagevermögen: gemäss Produktinformation

<sup>1</sup> Die Gebühr gilt für das gesamte Anlagevermögen im jeweiligen Mandat und entspricht dem effektiven Preis. Auf der Belastungsanzeige wird der Gebührenteil für Vermögensverwaltung und Transaktionen anteilmässig separat dargestellt.



Es werden mindestens die Gebühren für das minimale Anlagevermögen berechnet.

Die Gebühren für die Vontobel Vermögensverwaltung werden zusätzlich zu den Gebühren von Vontobel Access erhoben.

# Vontobel Anlageberatung

## Verwaltung Ihres Vermögens mit Unterstützung eines erfahrenen Partners. Profitieren Sie von unseren Anlageideen und Empfehlungen sowie von der laufenden Portfolioüberwachung.

Im Rahmen der Anlageberatung unterstützen wir Sie aktiv beim Anlegen Ihres Vermögens, basierend auf der gemeinsam definierten Anlagestrategie. Dabei entscheiden Sie über die Zusammensetzung des Portfolios. Sie erhalten individuelle Anlageideen, die auf Ihr Portfolio und Ihre Ziele zugeschnitten sind, und haben Zugang zum Know-how und zur Erfahrung unserer Anlageexperten. Dank unserer breiten Palette von Research- und Anlage-

publikationen bleiben Sie stets am Puls der Märkte. Zudem profitieren Sie von einer umfassenden Portfolioüberwachung und werden aktiv informiert, wenn Portfoliopositionen von unseren gemeinsam vereinbarten Vorgaben abweichen. Wir bieten Ihnen zwei unterschiedliche Anlageberatungsmandate an, die Sie mit zwei Preismodellen kombinieren können (Pauschalpreismodell und Courtagemodell).

### Leistungen

- Aktive Unterstützung durch unsere Anlageexperten bei der Verwaltung Ihres Portfolios
- Individuelle Anlageberatung und spezifische Anlageideen, basierend auf den vereinbarten Zielen
- Zugang zu einer breiten Palette von Research- und Anlagepublikationen
- Zugang zu weltweiten Finanzmärkten, zu einer breiten Palette an Finanzprodukten und einer effizienten und sicheren Abwicklungsplattform
- Kontinuierliche Überwachung des Portfolios inkl. Benachrichtigung bei Abweichungen von Ihren Vorgaben
- Regelmässiger Portfolio-Review («Health Check»)
- Zugang zu eigenentwickelten Anlageprodukten, die optimiert in weltweite Aktienmärkte investieren
- Zugang zu retrozessionsfreien Anlagefonds
- Detaillierte und transparente Informationen zur Entwicklung Ihres Portfolios

## Pauschalpreismodell

### Vontobel Initiatives

Für Anleger, die aktiv von Marktchancen profitieren möchten. Auch erhältlich als **Vontobel Initiatives ESG**.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>1</sup>

Bis CHF 1 Mio.	1,10%
CHF 1 – 2 Mio.	1,00%
CHF 2 – 5 Mio.	0,93%
CHF 5 – 10 Mio.	0,85%
Über CHF 10 Mio.	0,70%

### Vontobel Impulse

Sie setzen die Portfoliostrategie zusammen mit Ihrem Relationship Manager um. Auch erhältlich als **Vontobel Impulse ESG**.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>1</sup>

Bis CHF 1 Mio.	0,95%
CHF 1 – 2 Mio.	0,85%
CHF 2 – 5 Mio.	0,78%
CHF 5 – 10 Mio.	0,70%
Über CHF 10 Mio.	0,55%

<sup>1</sup> Die Gebühr gilt für das gesamte Anlagevermögen im jeweiligen Mandat und entspricht dem effektiven Preis. Auf der Belastungsanzeige wird der Gebührenteil für Beratung und Transaktionen anteilmässig separat dargestellt.

<sup>2</sup> Die Gebühr gilt für das gesamte Anlagevermögen im jeweiligen Mandat und entspricht dem effektiven Preis.

## Courtagemodell

### Vontobel Initiatives

Für Anleger, die aktiv von Marktchancen profitieren möchten. Auch erhältlich als **Vontobel Initiatives ESG**.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>2</sup>

Bis CHF 1 Mio.	0,65%
CHF 1 – 2 Mio.	0,60%
CHF 2 – 5 Mio.	0,58%
CHF 5 – 10 Mio.	0,55%
Über CHF 10 Mio.	0,45%



Gebühren für Wertschriftentransaktionen (Seite 14)

### Vontobel Impulse

Sie setzen die Portfoliostrategie zusammen mit Ihrem Relationship Manager um. Auch erhältlich als **Vontobel Impulse ESG**.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>2</sup>

Bis CHF 1 Mio.	0,50%
CHF 1 – 2 Mio.	0,45%
CHF 2 – 5 Mio.	0,43%
CHF 5 – 10 Mio.	0,40%
Über CHF 10 Mio.	0,30%



Gebühren für Wertschriftentransaktionen (Seite 14)



Die Gebühren für die Vontobel Anlageberatung werden zusätzlich zu den Gebühren von Vontobel Access erhoben.

Transaktionsgebühren für börsengehandelte Derivate fallen in den Courtage- und Pauschalpreismodellen zusätzlich an.

# Wertschriften- transaktionen

Mit der Vontobel Handelsplattform erhalten Sie Zugang zu allen wichtigen Finanzmärkten rund um den Globus.

## Aktien, Anleihen und Fonds

### GEBÜHREN AUF DEN HANDELSWERT<sup>1,2</sup>

Bis CHF 100 000	1,25%
CHF 100 000–350 000	0,85%
CHF 350 000–500 000	0,75%
Über CHF 500 000	0,30%
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 <sup>2</sup>	1,50% auf Optionsprämie	CHF 30 pro Kontakt
Minimum	CHF 200	CHF 200

- Bei börsengehandelten Derivaten werden fremde Transaktionsgebühren zusätzlich verrechnet

## Geldmarktanlagen

GEBÜHREN AUF DEN HANDELSWERT <sup>1</sup>	GELDMARKTFONDS	GELDMARKTPAPIERE	CALLGELD	FESTGELD
Bis CHF 500 000	0,30%	0,500%	0,500%	0,500%
CHF 500 000–1 Mio.	0,30%	0,375%	0,500%	0,375%
Über CHF 1 Mio.	0,30%	0,250%	0,375%	0,250%
Minimum	CHF 125	CHF 200	CHF 200	CHF 200

- Mindestbetrag für Callgeld: CHF 500 000
- Mindestbetrag für Festgeld: CHF 100 000
- Mindestveränderung für Call- und Festgeld: CHF 100 000

<sup>1</sup> Die Gebühr gilt für den gesamten Handelswert und entspricht dem effektiven Preis.

<sup>2</sup> 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.

# Finanzierungs- lösungen und Vermögensplanung

**Optimieren Sie Ihre Anlagen mit Finanzierungs-  
lösungen. Nutzen Sie unsere Experten zur lang-  
fristigen Vermögensplanung.**

## Finanzierungs- lösungen

Wenn Sie Ihre Vermögenswerte optimal nutzen und mit Fremdkapital ergänzen möchten, halten wir vielfältige Finanzierungs-  
lösungen für Sie bereit.

### Lombardfinanzierung

Ihr Relationship Manager erstellt Ihnen gerne ein individuelles Angebot.

#### GEBÜHREN

Die Konditionen richten sich nach der Art des Kredits und sind an das Zinsumfeld gebunden.

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 <sup>1</sup> , bei Drittpfand, Bankgarantien, Lebensversicherungen, Krediten an operative Gesellschaften	CHF 5000 – 20000 <sup>2</sup>
--	-------------------------------

### Hypotheken

Ihr Relationship Manager erstellt Ihnen gerne ein individuelles Angebot für Fest-, Forward- oder SARON-Hypotheken.

#### GEBÜHREN

Die Konditionen sind an das Zinsumfeld gebunden.

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

<sup>2</sup> Abhängig von der Komplexität

## Vermögensplanung

Unsere Spezialisten beraten Sie gerne, wenn es um Fragen Ihrer persönlichen Vermögensplanung geht, insbesondere in den folgenden Bereichen:

- Finanz- und Vorsorgeplanung<sup>3</sup>
- Vermögensstrukturierung<sup>3</sup>
- Nachlassplanung
- Dienstleistungen für gemeinnützige Stiftungen
- Steuerplanung
- Relocation Services
- Buchhaltung
- Immobiliendienstleistungen

#### GEBÜHREN

Erstgespräch, initiale Optimierungsanalyse	Bei Vontobel Access inkludiert
Finanz- und Vorsorgeplan, pauschal <sup>3</sup>	CHF 2500
Beratung, pro Stunde <sup>4</sup>	CHF 350
Sachbearbeitung, pro Stunde	CHF 200

<sup>3</sup> Nur für Kunden mit Domizil Schweiz verfügbar

<sup>4</sup> Je nach Komplexität der Beratung sind Abweichungen von dem angegebenen Stundensatz möglich.

# Zusätzliche Dienstleistungen

## ZAHLUNGSVERKEHR UND KARTEN

Im digitalen Kanal selbst erfasste Zahlungen:	
CHF- / EUR-Zahlungen innerhalb der Schweiz oder SEPA-Zahlungen	Kostenlos
übrige Ausland- oder Fremdwährungszahlungen, pro Auftrag	CHF 5
Alle übrigen Zahlungen (via Relationship Manager):	
CHF- / EUR-Zahlungen innerhalb der Schweiz oder SEPA-Zahlungen, pro Auftrag	CHF 15
übrige Ausland- oder Fremdwährungszahlungen, pro Auftrag	CHF 75
Ausland- oder Fremdwährungszahlungen mit der Kostenoption «Alle Kosten zulasten Auftraggeber» (OUR); Fremdspesenpauschale. Damit sind alle Kostenforderungen von ausländischen Banken abgedeckt	
	CHF 20
Kreditkarte	Gemäss Preisliste des Kartenherausgebers
Travel Karte	Gemäss Preisliste des Kartenherausgebers

## ZUSÄTZLICHE BELEGE

Quellensteuerrückforderungen (Abdeckung der gängigsten internationalen Märkte)	9% des rückforderbaren Betrags <sup>1</sup> , 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 (zum Beispiel Anschaffungsdatenreport, Detailreport zu AIA oder FATCA, historische Steuerunterlagen)	CHF 250 pro Stunde

## VERMÖGENSWERTE AUSSERHALB DER VONTOBEL ANLAGELÖSUNGEN

Gebühren für Vontobel Access (Seite 9) mit einem Zuschlag von 0,20% pro Jahr für physisches Edelmetall, Edelmetallkonto, Private Equity und Hedge-Fonds-Positionen sowie andere nichttraditionelle Anlageprodukte
Gebühren für Vontobel Access (Seite 9) mit einem Zuschlag von 0,30% pro Jahr für Kryptowährungen
Gebühren für Wertschriftentransaktionen (Seite 14) mit einem Zuschlag von 50% für Aktien, Anleihen und Fonds

## SCHRANKFACH

Jahresgebühr je nach Grösse, gemäss separater Preisliste	Ab CHF 200
--	------------

## ZUSÄTZLICHE AUFWÄNDE

Erhöhter Abklärungsbedarf in Zusammenhang mit der Konto- / Depotführung	CHF 10000
Titelauslieferung (In- und Ausland gemäss Kundeninstruktion, pro Position)	CHF 200
Saldierung der Bankbeziehung <sup>2</sup> (Gebühr abhängig vom Gesamtvermögen zum Saldierungszeitpunkt):	
bis CHF 250000	CHF 500
bis CHF 1 Mio.	CHF 750
bis CHF 5 Mio.	CHF 1000
über CHF 5 Mio.	CHF 1500

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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



# Allgemeine Bestimmungen

- Für Vontobel Access ist das Domizil des Vertragspartners relevant. Bei Gemeinschaftsbeziehungen mit unterschiedlichen Domizilen der Vertragspartner gilt die höhere Gebühr.
- Für Vontobel Access umfasst Europa die Länder der Europäischen Union (EU), des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) und des Vereinigten Königreichs, exklusive Fürstentum Liechtenstein. Für alle übrigen Länder gilt der Tarif International.
- Sofern nicht anders vermerkt, beziehen sich die Tarife auf ein Jahr und werden quartalsweise pro rata temporis belastet; die Berechnung erfolgt auf dem durchschnittlichen 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 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 zur Zahlung 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

<b>Anlagestrategie</b>	Vom Anleger definierte Richtlinie und Vorgehensweise, wie das Portfolio verwaltet werden soll. Diese können sich auf spezifische Anlageinstrumente, Währungen, Branchen und Zeiträume beziehen.
<b>Anlagevermögen</b>	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).
<b>Anschaffungsdatenreport</b>	Aufstellung der Einstandsdaten von Wertpapieren zum steuerlichen Nachweis bei Depotüberträgen, insbesondere für Kunden mit Domizil in Deutschland.
<b>Automatischer Informationsaustausch (AIA)</b>	Verfahren, das den gegenseitigen automatischen Datenaustausch der teilnehmenden Länder untereinander in Bezug auf Konten und Depots von steuerpflichtigen Personen regelt. Mithilfe des neuen globalen Standards für den AIA, zu dessen Umsetzung sich bereits mehr als 100 Länder verpflichtet haben, soll die grenzüberschreitende Steuerhinterziehung unterbunden werden.
<b>Börsengebühr</b>	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.
<b>Erhöhter Überwachungsbedarf</b>	Erhöhte Sorgfaltspflichten, die in spezifischen Kundensituationen zur Bekämpfung der Geldwäscherei gelten. Dies betrifft zum Beispiel Personen, die eine bedeutende öffentliche Funktion für einen Staat, staatsnahe Unternehmen oder supranationale Organisationen ausüben.
<b>Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)</b>	US-Gesetz, das Banken mit Sitz ausserhalb den USA direkt betrifft. Das Ziel von FATCA ist, dass sämtliche im Ausland gehaltenen Konten von US-Personen in den USA tatsächlich offengelegt und besteuert werden. FATCA verlangt, dass ausländische Banken die von US-Personen (direkt oder indirekt) bei ihnen gehaltenen Konten (sogenannte US-Konten) identifizieren und der US-Steuerbehörde periodisch rapportieren.
<b>Fremdverwahrungskosten</b>	Kosten für die Verwahrung von Wertschriftenpositionen, die ausländische Clearing-Organisationen für die bei ihnen verwahrten Depotpositionen erheben.
<b>Generischer Steuerauszug</b>	Jährliche Aufstellung der Kapitalerträge (Zinsen, Dividenden und andere Ausschüttungen), der realisierten Veräusserungsgewinne und -verluste sowie der Bankspesen und Schuldzinsen, ohne spezifische Besonderheiten.
<b>Gesamtvermögen</b>	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.
<b>Konsolidiertes Vermögensverzeichnis</b>	Vermögensverzeichnis, das die Wertschriftenpositionen mehrerer Anlagelösungen zusammenfasst.

<b>Länderspezifischer Steuerauszug</b>	Jährliche Aufstellung der Kapitalerträge (Zinsen, Dividenden und andere Ausschüttungen, gegebenenfalls Fondsthesaurierungen) sowie, falls erforderlich, der realisierten Veräußerungsgewinne/-verluste und der Bankspesen/Schuldzinsen unter Berücksichtigung spezifischer Anforderungen für ausgewählte europäische Länder, insbesondere Schweiz, Deutschland, Frankreich, Italien, Spanien, Österreich sowie Schweden, und die USA. Teilweise werden zusätzliche Reports (zum Beispiel Modelo 720 für Kunden in Spanien, monatliche Reports für Kunden in Frankreich oder Belgien) zur Verfügung gestellt.
<b>Nichttraditionelle Anlageprodukte</b>	Kapitalanlagen, die nicht den traditionellen Anlageklassen wie Aktien, Obligationen oder Geldmarktprodukten zugeordnet werden können. Sie umfassen eine Vielzahl von Instrumenten und Strategien (zum Beispiel Hedge-Fonds oder Private Equity).
<b>Operative Gesellschaften</b>	Gesellschaften, die einen Handels-, Produktions- oder Dienstleistungsbetrieb oder ein anderes nach kaufmännischer Art geführtes Gewerbe betreiben.
<b>Portfolio-Review («Health Check»)</b>	Systematischer Bericht über die Risiken im Portfolio und die Abweichungen gegenüber der gewählten Anlagestrategie.
<b>Retrozessionsfreie Anlagefonds</b>	Anlagefonds, die keine Vertriebsentschädigungen vergüten. Diese Anlagefonds weisen in der Regel tiefere Gesamtkosten aus.
<b>Risikobereitschaft</b>	Mit der Risikobereitschaft wird gemessen, welches Risiko der Kunde aufgrund seiner persönlichen Präferenz eingehen will. Sie ist Bestandteil des Risikoprofils, das für jeden Kunden erhoben wird. Das Risikoprofil wird als Grundlage für die Empfehlung von geeigneten Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen verwendet und/oder für den Abschluss von Verträgen über anderweitige von der Bank angebotene Dienstleistungen benötigt.
<b>Risikofähigkeit</b>	Die Risikofähigkeit gibt an, welches Risiko der Kunde aufgrund seiner Lebens-, Einkommens- und Vermögenssituation vernünftigerweise in Kauf nehmen kann, und ist Bestandteil des Risikoprofils, das für jeden Kunden erhoben wird. Das Risikoprofil wird als Grundlage für die Empfehlung von geeigneten Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen verwendet und/oder für den Abschluss von Verträgen über anderweitige von der Bank angebotene Dienstleistungen benötigt.
<b>Sammelausweise ohne Rückforderungsantrag</b>	Zusammenstellung der rückforderbaren Quellensteuerbeträge ohne entsprechende Rückforderungsanträge.
<b>SEPA-Zahlung</b>	Einheitlicher Standard für Zahlungsvorgänge beziehungsweise Geldtransfers in Europa (Single Euro Payments Area).
<b>Vontobel Wealth</b>	Vontobel Wealth ist das digitale Angebot für Wealth Management-Dienstleistungen auf dem Smartphone, Tablet oder via Browser (Computer oder Laptop). Weitere Informationen finden Sie unter <a href="http://vontobel.com/digitalservices">vontobel.com/digitalservices</a> .
<b>Zusätzliche Versandinstruktionen</b>	Zusätzliche Vorgaben für die Zustellung der Bankkorrespondenz (zum Beispiel Zustellung von Belegkopien an eine bevollmächtigte Person).

**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](https://vontobel.com)