

Anlagelösung

«Beratungsmandate – beraten werden und selber entscheiden»

Beratungsmandate		Beraten werden und selber entscheiden		
		Basis	Individuell	Premium
	persönlicher Berater	Ja	Ja	Ja
Dienstleistungen	Beratung	✓	✓	✓
	Empfehlungen	Fonds	breite Produktpalette	breite Produktpalette
	Überwachung	✗	✗	ja, periodisch
	Optimierung	✗	✗	ja, gemeinsam
	aktive Umschichtungs-empfehlung	✗	✗	✓
	e-Banking	Depotübersicht	Depotübersicht	Depotübersicht
Konditionen	Depotpreis p.a. (inkl. Beratungspreis)	0.30%	0.40%	0.50%
	Minimumgebühr p.a.	CHF 100.00	CHF 400.00	CHF 1'000.00
	Courtage	20% Rabatt auf Courtage-Tarif	35% Rabatt auf Courtage-Tarif	35% Rabatt auf Courtage-Tarif
	Empfohlener Mindestanlagebetrag	keine Vorgabe	ab CHF 100'000	ab CHF 200'000
Zusatz-Dienstleistungen	Steuerauszug jährlich	inklusive	inklusive	inklusive
	Jahresauszug	✓	✓	✓



Der Unkomplizierte

Thomas Huber

Herr Huber möchte sich nicht vertieft mit dem Anlagethema auseinandersetzen. Einfache Produkte, gute Performance und Sicherheit sind ihm wichtig. Gewählt ist gewählt – viel Interaktion mit seiner Bank benötigt und wünscht er nicht.

Thomas Huber ist mit unserem Beratungsmandat «Basis» bestens bedient.

Beratungsmandat
Beraten werden und selber entscheiden



Die Individuelle

Alexandra Müller

Frau Müller möchte Anlagen verstehen und nutzt hierfür die Erfahrung und Expertise der Bank. Entscheiden möchte sie aber selber, individuelle Portfolioausgestaltung ist ihr wichtig und sie möchte sich mit Ihrem Kundenberater austauschen können.

Für Alexandra Müller ist unser Beratungsmandat «Individuell» genau das Richtige.

Beratungsmandat
Beraten werden und selber entscheiden



Der Beschäftigte

Martin Stuber

Herr Stuber möchte seine Anlagen gemeinsam mit seinem Kundenberater weiterentwickeln. Er kann aber nicht viel Zeit investieren. Daher soll die Bank sein Portfolio überwachen und mit ihm Kontakt aufnehmen, wenn Anpassungen notwendig sind.

Martin Stubers Ansprüche decken sich ideal mit unserem Beratungsmandat «Premium».

Beratungsmandat
Beraten werden und selber entscheiden

Depotpreise pro Jahr^{1,2}

Werte mit Domizil und/oder Währung Ausland	kein Zuschlag
Mit nur Namenaktie(n) unserer Bank	kostenlos/ohne Minimalpreis
Postenpreis	kostenlos
Postenpreis übrige Werte ohne Kurswert	CHF 20.00/Posten
Kontraktpreis Kassenobligation	kostenlos

Courtage-Tarif

Preis für Wertschriftentransaktionen (Courtage)

Kleinstabschlusse (z.B. Verkauf Anrechte) bis CHF 700.00	10%
An- und Verkauf eigene Aktien	1/2 Courtage

Börsen- und Steuerabgaben werden getrennt verrechnet.

Tarife für Abschlüsse in der Schweiz: An- und Verkauf

Aktien, ETF, Traded Options und ähnliche Papiere (mind. CHF 70.00)		Obligationen (Mindestcourtage CHF 70.00)	
bis CHF 25'000.00	1.10%	bis CHF 25'000.00	0.80 %
bis CHF 50'000.00	1.00%	bis CHF 50'000.00	0.70 %
bis CHF 100'000.00	0.80%	bis CHF 100'000.00	0.50 %
bis CHF 150'000.00	0.60%	bis CHF 150'000.00	0.40 %
bis CHF 200'000.00	0.40%	bis CHF 200'000.00	0.20 %
bis CHF 250'000.00	0.30%	ab CHF 200'000.00	0.10 %
ab CHF 250'000.00	0.20%		

Anlagefonds (Mindestcourtage CHF70.00, ausser für Fondsinvest und Privor Wertschriftenlosung (Vorsorgefonds))

	Ausgabe	Rückgabe
Geldmarktfonds	0.30%	0.00%
Obligationenfonds / Immobilienfonds	1.00%	0.00%
Aktienfonds	1.50%	0.00%
Strategiefonds	1.75%	0.00%
RBA-Anlagefonds		
Käufe Adagio (Lux) – Festverzinslich	1.00%	0.00%
Vivace (Lux) – Ausgewogen	1.25%	0.00%
Allegro (Lux) – Wachstum	1.50%	0.00%

Tarife für Abschlüsse im Ausland: An- und Verkauf

Aktien, ETF, Traded Options und ähnliche Papiere (mind. CHF 100.00)		Obligationen (Mindestcourtage CHF 100.00)	
bis CHF 25'000.00	1.50%	bis CHF 25'000.00	0.90%
bis CHF 50'000.00	1.40%	bis CHF 50'000.00	0.80%
bis CHF 100'000.00	1.20%	bis CHF 100'000.00	0.60%
bis CHF 150'000.00	1.00%	bis CHF 150'000.00	0.50%
bis CHF 200'000.00	0.80%	bis CHF 200'000.00	0.40%
bis CHF 250'000.00	0.70%	ab CHF 200'000.00	0.30%
ab CHF 250'000.00	0.60%		

Andere Dienstleistungen¹

Kapitalrückzahlungen und Coupon-Inkasso

Werte in CHF	kostenlos
Werte in Fremdwährung	kostenlos

Wertschriftenlieferung

Einlieferung ins Depot	kostenlos
Titeltransfer an eine andere Bank	CHF 100.00/Position
Interner Depotübertrag	kostenlos
Auslieferung Werte ohne Kurswert	kostenlos
Auslieferung physische Werte	CHF 150.00/Position

¹ Preise für in der Schweiz und Lichtenstein wohnhafte Kunden zzgl. Mehrwertsteuer. Ausländische Kunden sind der Mehrwertsteuer nicht unterstellt. Bitte berücksichtigen Sie auch die Informationen in unseren Produktbroschuren. Änderungen und Ergänzungen vorbehalten.

² Für die Aufbewahrung von Wertpapieren und anderen Wertgegenständen in offenen Depots berechnet die Bank die Preise pro Jahr. Die Depotpreise werden anteilsweise pro Quartal be lastet. Die Berechnungsgrundlage dafür sind die Vermögenswerte pro Monatsende. Für im Laufe des Jahres eröffnete oder aufgehobene Depots erfolgt die Belastung pro Rata. Die Minimalpreise werden nicht reduziert.

Kosten Dritter: werden vollumfänglich weiterverrechnet.

Rechtlicher Hinweis

Kein Angebot. Die in diesem Produktblatt publizierten Inhalte werden ausschliesslich zu Informationszwecken bereitgestellt. Sie stellen also weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung oder individuelle Empfehlung dar und können daher eine Kundenberatung nicht ersetzen.

Weitere Informationen finden Sie unter www.leihkasse-stammheim.ch