

JULI 2018

# Preise für Bankdienstleistungen

Preisliste gültig ab 1. Juli 2018

Beträge in Schweizer Franken (CHF) oder Gegenwert

Diese Broschüre enthält einen Auszug der Tarife für unsere wichtigsten Dienstleistungen und Produkte für Privatkunden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen keine vertragliche Vereinbarung und kein Angebot für den Abschluss eines Vertrags dar. Wir behalten uns das Recht vor, unsere Dienstleistungs- und Produktpalette, unsere Tarife sowie diese Broschüre jederzeit ohne vorherige Benachrichtigung zu ändern.

Einige der in dieser Broschüre aufgeführten Produkte und Dienstleistungen unterliegen rechtlichen Einschränkungen und sind möglicherweise in einigen Domizil- und/oder Wohnsitzländern von Kunden nicht wie beschrieben verfügbar.

Allfällige Mehrwertsteuer (MWST) ist in den nachstehenden Preisen nicht inbegriffen (MWST gilt nur für Kunden mit Domizil Schweiz und/oder Fürstentum Liechtenstein).

# Preise für Bankdienstleistungen

## 1. Vermögensverwaltung

### 1.1. Die traditionelle Vermögensverwaltung mit Einzeltitelverwaltung: Der Kunde kann der Bank spezifische Instruktionen erteilen

Honorar für alle Strategien (all-in fee <sup>1</sup> ) oder: 0.75% p.a. zuzüglich Courtage + Depotgebühren	1.8% p.a.
Minimum	CHF 2'500 p.a.

### 1.2. Die traditionelle Vermögensverwaltung, ohne dass der Kunde der Bank spezifische Instruktionen erteilen kann: Aktien- und Hedge Fund Quote mit Fonds und Dachfonds, Obligationen teils mit Einzeltiteln

Honorar für alle Strategien (all-in fee <sup>1</sup> )	1.5% p.a.
Minimum	CHF 2'500 p.a.

### 1.3. Die Vermögensverwaltung nach dem Absolute Return Konzept (Alpha Portfolio), ohne dass der Kunde der Bank spezifische Instruktionen erteilen kann

Honorar für alle Strategien (all-in fee <sup>1</sup> )	1.5% p.a.
Minimum	CHF 2'500 p.a.

### 1.4. Die Vermögensverwaltung als Managed Fund Portfolio

Honorar für alle Strategien (all-in fee <sup>1</sup> )	1.5% p.a.
Minimum	CHF 2'500 p.a.

<sup>1</sup> Gebühren von Drittparteien / Brokergebühren sind im Vermögensverwaltungspreis nicht enthalten.

Für Zusatzdienstleistungen mit individuellem Mehraufwand können Zuschläge vereinbart werden.

## 2. Wertschriftenadministration

Grundgebühr für alle Titeltkategorien und Edelmetalle	0.35% p.a.
Bei Vermittlung durch Dritte maximal	0.50% p.a.
Minimum	CHF 200 p.a.
Nicht bewertete Positionen (pro Position)	CHF 30 pro Quartal
Hedge Fund Administration	0.20% p.a.
Konto-/Depotauflösung	mind CHF 200

Unsere Wertschriftenadministrationspauschale umfasst die Depotverwaltung, das Coupons- und Dividendeninkasso und das Corporate Actions Management (Kapitalmassnahmen und Verwaltungshandlungen).

Die Bank behält sich das Recht vor, für Wertschriftenpositionen mit besonderem Verwaltungsaufwand einen Aufschlag auf die Wertschriftenadministrationspauschale zu verlangen. Die Wertschriftenadministrationspauschale wird auf dem durchschnittlichen Vermögenswert berechnet und vierteljährlich am Quartalsende jeweils rückwirkend erhoben.

Als alternatives Preismodell kann eine Administrationspauschale von bis zu 0.50% p.a. erhoben werden, welche vierteljährlich belastet wird und sich auf Basis des durchschnittlichen Portfoliowertes einschliesslich aller Wertschriften, Treuhand-, Festgeldanlagen und Kontokorrentkonten berechnet.

### 3. Effektenhandel

Unsere Preise für Börsentransaktionen enthalten grundsätzlich eigene Courtagen.

Gebühren und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Pauschalpreis **nicht** enthalten und werden ohne weitere Zuschläge separat in Rechnung gestellt.

Massgebend für die Bestimmung des anzuwendenden Prozentsatzes ist das gesamte Handelsvolumen des jeweiligen Auftrags in einem Valor.

Für Abschlüsse in Fremdwährungen dient als Berechnungsgrundlage der Gegenwert in Schweizer Franken (CHF). Die genannten Sätze gelten für die gängigsten Effektenarten.

Minimum für Abschlüsse Schweiz und Fürstentum Liechtenstein CHF 120

Minimum für Abschlüsse an ausländischen Börsenplätzen CHF 180

#### Preise für Börsentransaktionen in Aktien und aktienähnlichen Papieren (Staffelsatz)

von (CHF)	bis (CHF)	Schweizer Börse	Ausländische Börsen
0	50'000	1.00%	1.85%
50'001	100'000	0.85%	1.65%
100'001	200'000	0.75%	1.40%
200'001	300'000	0.65%	1.25%
300'001	400'000	0.55%	1.15%
400'001	500'000	0.45%	1.10%
500'001	600'000	0.40%	1.05%
600'001	700'000	0.35%	1.00%
700'001	800'000	0.30%	0.95%
800'001	1'000'000	0.25%	0.85%
1'000'001		0.20%	0.65%

#### Preise für Börsentransaktionen in Obligationen und obligationenähnlichen Papieren (Staffelsatz)

von (CHF)	bis (CHF)	Schweizer Börse	Ausländische Börsen
0	50'000	0.80%	1.35%
50'001	100'000	0.70%	1.25%
100'001	200'000	0.60%	1.15%
200'001	300'000	0.50%	1.05%
300'001	400'000	0.40%	1.00%
400'001	500'000	0.30%	0.95%
500'001	1'000'000	0.25%	0.85%
1'000'001		0.20%	0.65%

Bei Netto-Abschlüssen gelten die Sätze gemäss dem Tarif für die Schweizer Börse.

## 4. Anlagefonds

### Unsere Kommission für

Zeichnung und Rücknahme von Aktien- und Portfoliofonds	Ausl. Aktiencourtage auf NAV <sup>1</sup>
Zeichnung und Rücknahme von Obligationenfonds	Inl. Obligationencourtage auf NAV <sup>1</sup>
Zeichnung und Rücknahme von Geldmarktfonds	0.5% auf Net Asset Value
Zeichnung und Rücknahme von eigenen Fonds (EFG)	Inl. Aktiencourtage auf NAV <sup>1</sup>
Minimum	CHF 180 oder Gegenwert

<sup>1</sup> Für gewisse Fonds können fremde Gebühren von Drittparteien oder höhere Kosten in Form von Ausgabeaufschlägen anfallen. Es kann nicht garantiert werden, dass der Kunde in jedem Fall den Net Asset Value (NAV) ohne Ausgabeaufschlag erhält.

## 5. Der Handel in Optionen und Futures

Unsere Preise für Transaktionen in Financial Futures und Optionen enthalten grundsätzlich eigene Courtagen.

Gebühren und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Pauschalpreis nicht enthalten und werden ohne weitere Zuschläge in Rechnung gestellt.

Massgebend für Bestimmung des anzuwendenden Prozentsatzes ist das gesamte Handelsvolumen des jeweiligen Auftrags in einem Kontrakt.

### Preise für Optionen (Eurex-Transaktionen)

Bis CHF 50'000 oder Gegenwert	1.5% des Prämienvolumens
CHF 50'001 bis CHF 250'000 oder Gegenwert	1.0% des Prämienvolumens
Ab CHF 250'001 oder Gegenwert	0.8% des Prämienvolumens
Minimum für alle Handelsplätze	CHF 180

Andere Handelsplätze wie CBOT oder LIFFE auf Anfrage.

### Preise für Financial Futures (eröffnen, glattstellen, alle üblichen Futures)

Land	Währung	1 Kontrakt (pro Kontrakt)	2 Kontrakte	Minimum
Schweiz				
Deutschland	alle			
USA	(in USD)	80	160	150
England				

Transaktionen in Futures erfordern die Eröffnung eines Margen-Kontos und die Hinterlegung einer Sicherheitsmarge, die in Form von Bargeld oder Wertschriften vor der Ausführung eines Auftrags auf dem Margen-Konto hinterlegt werden muss. Gebühren für Transaktionen werden in USD berechnet (resp. zum Tageskurs der gehandelten Währung umgerechnet).

## 6. Kurzfristige Anlagen

Unsere Kommissionen für Treuhandanlagen:

### Hauptwährungen Schweizer Franken (CHF), Euro (EUR) und US-Dollar (USD)

Bis CHF 500'000 oder Gegenwert	0.500% p.a.
CHF 500'001 bis CHF 5'000'000 oder Gegenwert	0.375% p.a.
Ab CHF 5'000'001 oder Gegenwert	0.250% p.a.
Erhöhungs- und Reduktionsgebühr für Callgelder	CHF 100 / Transaktion

Die Treuhand-Kommission wird auf dem effektiv angelegten Betrag berechnet. Es gilt ein Minimum von CHF 200 pro Auftrag.

Festgeldanlagen sind Anlagen bei der EFG Bank von Ernst AG mit einer festen Laufzeit von einem bis zwölf Monate. Bei Abschluss wird ein für die gesamte Laufzeit gültiger Zinssatz vereinbart. Festgeldanlagen sind spesenfrei, unterliegen im Fürstentum Liechtenstein nicht der Verrechnungssteuer und können auch in einer Fremdwährung erfolgen.

### Unsere Kommissionen für ausländische Geldmarktpapiere (US Treasury Bills, Commercial Papers)

Bis USD 1'000'000	0.125% p.a.
Ab USD 1'000'001	0.100% p.a.

Die Kommission wird auf dem effektiv angelegten Betrag berechnet. Es gilt ein Minimum von USD 150 pro Auftrag.

## 7. Zahlungsverkehr

Eingehende Zahlungen aus dem In- und Ausland sind spesenfrei.

Ausgehende Zahlungen innerhalb FL und CH in CHF	CHF 5 per Auftrag
Ausgehende Zahlungen nach Europa <sup>1</sup> in CHF, EUR	CHF 5 per Auftrag
Ausgehende Zahlungen weltweit in allen Währungen	CHF 25 per Auftrag
Falls der Auftraggeber sämtliche Spesen übernimmt	CHF 35 per Auftrag

<sup>1</sup> nur für SEPA Zahlungen.

Für Abklärungen und Recherchen im Zusammenhang mit dem Zahlungsverkehr erheben wir eine Gebühr von CHF 200 pro Stunde.

Für Kassentransaktionen (Ein- und Auszahlungen von Noten und Münzen):

### Erheben wir folgende Gebühr

Ein- und Auszahlungen in CHF	spesenfrei
Ein- und Auszahlungen in EUR	
Bis und mit EUR 5'000	kein Agio
Ab EUR 5'001 für Auszahlungen	1.00%
Ab EUR 5'001 für Einzahlungen	0.25%
Ein- und Auszahlungen in USD und GBP	
Alle Beträge (ohne Minimum)	mind. 1.00%
Weitere Währungen auf Anfrage	mind. 1.00%

## 8. Weitere Bankdienstleistungen

Banklagernde Korrespondenz	CHF 500 p.a.
Nummernkonto	CHF 1'000 p.a.
Schrankfach	je nach Grösse (siehe separate Preisliste)
Einlieferung von Wertschriften	kostenlos
Auslieferung von Wertschriften	CHF 150 pro Position

Bei der Auslieferung von Wertschriften fallen je nach Titelkategorie und Depotstelle weitere Gebühren an, welche von Drittparteien erhoben und durch die EFG Bank von Ernst AG dem Kunden weiterbelastet werden.

Temporäre Kontoüberzüge CHF, EUR, USD, CAD, JPY und GBP	Refinanzierungssatz + 5%
Temporäre Kontoüberzüge andere Währungen	Refinanzierungssatz + 7%

Sonderaufwendungen wie z.B. besonders aufwändige Anlagevorschläge, Depotauswertungen, Saldierungen und Abklärungen werden separat verrechnet.

Wir erheben ein Honorar pro angefangene Stunde	CHF 200
Steuerauszug CH und Ertragsaufstellungen DE	CHF 50 Basispreis + CHF 10 pro bewertete Position
Andere Länder	nach Aufwand

## 9. Metallkonten

Gold, Silber, Platin, Palladium	0.40%
Minimum	CHF 100 p.a.

## 10. Kontoführung

Für Konten mit hohem Aufwand oder besonderen Versandinstruktionen behalten wir uns vor, eine Service-Gebühr von bis zu CHF 5'000 p.a. zu erheben.



**EFG Bank von Ernst AG**

Egertastrasse 10

9490 Vaduz

Liechtenstein

Tel. +423 265 53 53

[efgbankvonernst.com](http://efgbankvonernst.com)

**EFG** Bank von Ernst