

# Konditionen im Anlagegeschäft

DIE BANKWERKER

bank|thalwil

## Anlagegeschäft der Bank Thalwil

Bei der Bank Thalwil Genossenschaft haben Sie die Freiheit, Ihre Anlagen ganz nach Ihren Wünschen zu gestalten. Dabei können Sie je nach Ihren Vorlieben und Bedürfnissen aus vier Arten von Beratungsmandaten wählen:

Ob Sie die Verwaltung Ihres Vermögens ganz in unsere professionellen Hände legen (**Vermögensverwaltung**), punktuelle oder umfassende Beratung für Ihre Anlageentscheidungen wünschen (**Transaktionsbezogene Anlageberatung bzw. Umfassende Anlageberatung**) oder lieber eigenständig handeln möchten (**Execution Only**) – wir bieten Ihnen genau die Unterstützung, die zu Ihnen und Ihrem Bedürfnis passt. Ganz gleich, ob umfassende Betreuung oder völlige Eigenständigkeit: Ihr Vermögen ist bei uns Bankwerkern in den besten Händen.

# Übersicht Anlagedienstleistungen

Dienstleistung	EXECUTION ONLY	TRANSAKTIONSBEZOGENE ANLAGEBERATUNG	UMFASSENDE ANLAGEBERATUNG	VERMÖGENS-VERWALTUNG
Depotgebühr	0,25 %	0,25 %	0,25 %	inklusive
Beratungsgebühr	–	0,20 %	0,40 %	inklusive
Courtage	Gemäss Tarif	Gemäss Tarif	Gemäss Tarif	inklusive
Reduktion Courtage	– 50 % eBanking	10,00 % 50 % eBanking	25,00 % 50 % eBanking	– –
All-in-one-Fee	–	–	–	1,3 % Standard-Mandat 1,7 % Spezialmandat
Steuerauszug	Pro Position, min. CHF 30,00 (Gemäss Tarif)	inklusive	inklusive	inklusive
Kassenobligationsgebühr	0,075 %	inklusive	inklusive	inklusive
Marktadar	Auf Anfrage	inklusive	inklusive	inklusive
Halbjahresbericht	–	inklusive	inklusive	inklusive
Anlagestrategie / Risikoprofil	–	–	Ja	Ja
Regelmässige Portfolioüberwachung	–	–	inklusive	inklusive
Portfoliobesprechung	–	1 mal jährlich	min 1 mal jährlich	1 mal jährlich
Persönlicher Berater	–	ja	ja	ja
Anlageentscheid	Kunde	Kunde	Kunde	Bank
Vertriebsentschädigung	Rückvergütung	Rückvergütung	Rückvergütung	Rückvergütung
Börsenaufträge	eBanking / Mobilebanking, Telefon, E-Mail	eBanking / Mobilebanking, Telefon, E-Mail	eBanking / Mobilebanking, Telefon, E-Mail	Bank
Nachhaltigkeit (ESG) Berücksichtigt	–	Ja	Ja	Ja

# Gebühren Vermögensverwaltung

Strategie	SATZ	MINIMUM GEBÜHR PRO QUARTAL (IN CHF)	MINIMUM GEBÜHR PRO JAHR (IN CHF)	MINDESTANLAGE- SUMME (IN CHF)
<b>ALL-IN-FEE</b>				
Zürisee	1,30%	162.50	650.–	50 000.–
Zimmerberg	1,30%	162.50	650.–	50 000.–
Albis*	1,30%	162.50	650.–	50 000.–
Üetliberg*	1,30%	162.50	650.–	50 000.–
Aktien	1,70%	500.00	2000.–	100 000.–

\* Auf Wunsch ab CHF 500 000.– auch mit Schweizer Einzeltitel anstelle von Aktienfonds

- Inklusive:
- Vermögensverwaltung
  - Depot- und Kassenobligationengebühren
  - Periodisches Reporting mit Performanceberechnung
  - Steuerverzeichnis
  - Courtagen
  - Keine Berechnung von Ticket-Fees

## Spezialmandat

Aktien

## Üetliberg

Kapitalgewinn

## Albis

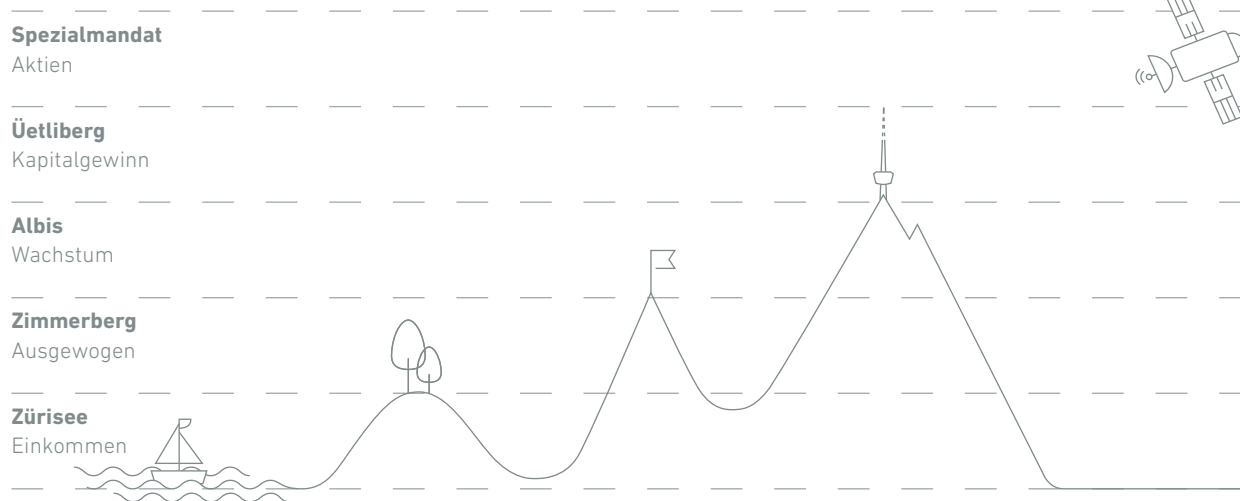
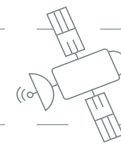
Wachstum

## Zimmerberg

Ausgewogen

## Zürisee

Einkommen



Effektive Ausgaben der Bank (Porti und andere Spesen) werden zusätzlich verrechnet.

Für Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein sind die aufgeführten Gebühren, Spesen und übrigen Dienstleistungen mehrwertsteuerpflichtig.

## Kommissionen

### WERTSCHRIFTENTRANSAKTION (COURTAGE)

	<b>AKTIEN, DERIVATE, BÖRSENOTIERTER FONDS UND ÄHNLICHE PAPIERE, AKTIEN- UND STRATEGIEFONDS</b>	<b>OBLIGATIONEN UND NOTES SOWIE OBLIGATIONEN- UND GELDMARKTFONDS</b>
bis CHF 50 000.–	0,95 %	0,75 %
für die nächsten CHF 50 000.–	0,85 %	0,65 %
für die nächsten CHF 50 000.–	0,60 %	0,40 %
für die nächsten CHF 150 000.–	0,40 %	0,20 %
über CHF 300 000.–	0,20 %	0,10 %

Minimalcourtage CHF 90.–; Kleinabschlüsse < CHF 1000.– = CHF 45.–

### GELDMARKTANLAGEN

**Festgeldanlagen** ohne Kommissionen und Gebühren

**Handel via E-Banking: 50 % Reduktion auf die Courtage.** (Minimalcourtage CHF 45.–)  
Gesetzliche und börsenobligatorische Abgaben werden dem Kunden weiterbelastet.  
Allfällige fremde Kommissionen und Spesen Dritter sowie staatliche Abgaben werden weiterbelastet.

## Depotgebühren

### DEPOT

**Ansatz** 0,25 %/Jahr des durchschnittlichen Depotwertes

Minimalgebühr pro Depot CHF 30.–/Jahr oder Bruchteil

### Abweichungen

**Depots mit besonderem Aufwand oder spez. Verfügungsbestimmungen** Tarifizuschlag mind. 20 %

**Depots mit Einzelverwahrung** Tarifizuschlag mind. 50 %

**Grundpfandtitel** CHF 40.–/Titel und Jahr

**Versicherungspolice und Dokumente (Testament, Erb-/Ehevertrag)** CHF 20.–/Stück und Jahr

Besondere Bestimmungen:

Für auswärts verwahrte Depotwerte werden länderspezifische Zuschläge berechnet.

Die Preisberechnung beruht auf dem Bestand und Wert an mehreren Stichtagen. Die Belastung erfolgt vierteljährlich.

### METALLKONTO

**Silberbestände** 0,275 %/Jahr

**übrige Edelmetallbestände** 0,250 %/Jahr

Minimalgebühr pro Konto CHF 30.–/Jahr oder Bruchteil

### KASSEN OBLIGATIONEN BANK THALWIL GENOSSENSCHAFT

**Ansatz** 0,075 %/Jahr



## **Bank Thalwil Genossenschaft**

### **Geschäftsstelle Thalwil**

Gotthardstrasse 14  
8800 Thalwil  
Telefon +41 44 723 88 88  
Fax +41 44 723 88 00  
info@bankthalwil.ch

### **Geschäftsstelle Adliswil**

Albisstrasse 15  
8134 Adliswil  
Telefon +41 44 712 60 30  
Fax +41 44 712 60 39  
info@bankthalwil.ch

### **Geschäftsstelle Kilchberg**

Bahnhofstrasse 7  
8802 Kilchberg  
Telefon 044 716 50 50  
Fax +41 44 716 50 59  
info@bankthalwil.ch

### **Geschäftsstelle Langnau**

Neue Dorfstrasse 20  
8135 Langnau  
Telefon 044 713 22 24  
Fax +41 44 713 22 25  
info@bankthalwil.ch

**[www.bankthalwil.ch](http://www.bankthalwil.ch)**

**DIE BANKWERKER**

bank|thalwil