

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
Depotgebühr	0,25 %
Beratungsgebühr	–
Courtage	Gemäss Tarif
Reduktion Courtage	–
All-in-one-Fee	50 % eBanking –
Steuerauszug	Pro Position, min. CHF 30,00 (Gemäss Tarif)
Kassenobligationsgebühr	0,075 %
Marktadar	Auf Anfrage
Halbjahresbericht	–
Anlagestrategie / Risikoprofil	–
Regelmässige Portfolioüberwachung	–
Portfoliobesprechung	–
Persönlicher Berater	–
Anlageentscheid	Kunde
Vertriebsentschädigung	Rückvergütung
Börsenaufträge	eBanking / Mobilebanking, Telefon, E-Mail
Nachhaltigkeit (ESG) Berücksichtigt	–

TRANSAKTIONSBEZOGENE ANLAGEBERATUNG	UMFASSENDE ANLAGEBERATUNG	VERMÖGENS- VERWALTUNG
0,25 %	0,25 %	inklusiv
0,20 %	0,40 %	inklusiv
Gemäss Tarif	Gemäss Tarif	inklusiv
10,00 %	25,00 %	–
50 % eBanking	50 % eBanking	–
–	–	1,3 % Standard-Mandat 1,7 % Spezialmandat
inklusiv	inklusiv	inklusiv
–	Ja	Ja
–	inklusiv	inklusiv
1 mal jährlich	min 1 mal jährlich	1 mal jährlich
ja	ja	ja
Kunde	Kunde	Bank
Rückvergütung	Rückvergütung	Rückvergütung
eBanking / Mobilebanking, Telefon, E-Mail	eBanking / Mobilebanking, Telefon, E-Mail	Bank
Ja	Ja	Ja

Gebühren Vermögensverwaltung

Strategie	SATZ
Zürisee	1,30%
Zimmerberg	1,30%
Albis*	1,30%
Üetliberg*	1,30%
Aktien	1,70%

* 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

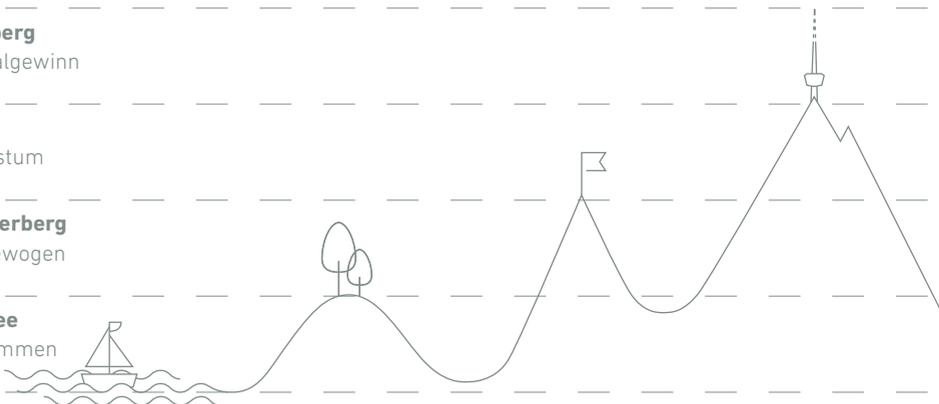
Wachstum

Zimmerberg

Ausgewogen

Zürisee

Einkommen



**MINIMUM GEBÜHR
PRO QUARTAL (IN CHF)**

**MINIMUM GEBÜHR
PRO JAHR (IN CHF)**

**MINDESTANLAGE-
SUMME (IN CHF)**

162.50	650.-	50 000.-
162.50	650.-	50 000.-
162.50	650.-	50 000.-
162.50	650.-	50 000.-
500.00	2000.-	100 000.-



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)

In der Schweiz gehandelt	AKTIEN, DERIVATE, BÖRSENKOTIERTE FONDS UND ÄHNLICHE PAPIERE, AKTIEN- UND STRATEGIEFONDS	OBLIGATIONEN UND NOTES SOWIE OBLIGATIONEN- UND GELDMARKTFONDS
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	Tarifzuschlag mind. 20 %
--	--------------------------

Depots mit Einzelverwahrung	Tarifzuschlag 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

KASSENBLIGATIONEN BANK THALWIL GENOSSENSCHAFT

Ansatz	0,075 %/Jahr
---------------	--------------

Spesen und übrige Dienstleistungen

INKASSO VON WERTSCHRIFTEN

GUTSCHRIFT AUF KONTO

Fremde Coupons CHF	kostenlos
Coupons Fremdwährung	2,50 %, mind. CHF 10.–
Fremde Titel CHF	kostenlos
Titel Fremdwährung	0,25 %, mind. CHF 10.–

TITELLIEFERUNG

Einlieferung von Titeln	kostenlos
Auslieferung von Titeln	CHF 120.–

PHYSISCHE TITELLIEFERUNG

Einlieferung von Titeln	kostenlos
Auslieferung von Titeln	CHF 150.–

BANKLAGERENDE POST

Kosten	CHF 600.–/Jahr
--------	----------------

STEUERVERZEICHNIS

SCHWEIZ/EUROPA

USA

Steuerkurs pro Posten	CHF 3.– pro Verzeichnis	CHF 3.– pro Verzeichnis
Ertrag pro Posten	CHF 5.– pro Verzeichnis	CHF 7.– pro Verzeichnis

Minimum CHF 30.– pro Verzeichnis

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

DIE BANKWERKER

bank|thalwil