

## Kostenausweis ex-ante Schweizer & übrige Kunden

Dienstleistung:	<b>Vermögensverwaltung</b> für natürliche Personen
Preismodell:	<b>All-in Fee</b>
Anlagestrategie:	Ausgewogen
Anlagebetrag:	CHF 1 Mio.
Haltedauer:	10 Jahre

Kostenkomponente	Kosten	
	p.a. in %	10 Jahre in %
<b>Einstiegskosten einmalig</b>		
Aufbau des Portfolios (Courtage Ausland, Devisenaufschläge)	0.20%	0.20%
<b>Total Einstiegskosten</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.20%</b>
<b>Fortlaufende Kosten über die oben erwähnte Haltedauer</b>		
Vermögensverwaltungsgebühr	1.60%	16.00%
Courtage Ausland (Annahme: Je 10% Käufe und Verkäufe p.a.)	0.02%	0.24%
<b>Total fortlaufende Kosten über die Haltedauer</b>	<b>1.62%</b>	<b>16.24%</b>
<b>Ausstiegskosten</b>		
Liquidation des Portfolios (Courtage Ausland, Devisenabschläge)	0.20%	0.20%
<b>Total Ausstiegskosten</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.20%</b>
<b>Gesamtkosten</b>	<b>1.66%</b>	<b>16.64%</b>
Einbehaltene Zuwendungen: Die Depotbank E. Gutzwiller & Cie, Banquiers erstattet Gutzwiller AG Zürich die Hälfte der Depotgebühren als gruppeninterne Entschädigung.	Auf Belastungsanzeige ausgewiesen	

Auswirkungen der Kosten auf die Anlagerendite	
Ohne Berücksichtigung der oben genannten Kosten wäre die Anlagerendite wie folgt höher:	
Im ersten Jahr um:	1.82%
In den Jahren 2 bis 9 um:	1.62%
Im letzten Jahr um:	1.82%
Konsolidiert über die oben erwähnte Haltedauer um:	16.64%
Durchschnittlich p.a. über die oben erwähnte Haltedauer um:	1.66%

gültig ab 15.11.2021, Version EG ZH