

Information zur Kostentransparenz im Rahmen von MiFID II

Bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten fallen für unterschiedliche Dienstleister diverse Kosten an, die Auswirkung auf die Rendite der getätigten Anlagen haben. Damit Kunden Ihre Anlageentscheidungen unter einer Gesamtkostenbetrachtung vornehmen können, stellen wir Ihnen auf diesem Informationsblatt diverse Beispiele von Transaktionen mit Finanzinstrumenten zur Verfügung.

Beispiel Anlagefonds in anderer Währung als Abwicklungskonto

Die folgende Aufstellung zeigt beispielhaft die Kosten für die Wertschriftentransaktion mit einem Fonds:
Generelle Information zum Finanzinstrument¹

Art	Kauf
Währung	EUR
Anzahl	100.00
Position	Fonds Ausland
Valor / ISIN	
Handelsplatz	OEKB
Kurs	EUR 126.41
Umrechnungskurs	EUR / CHF 1.168543
Marktwert	CHF 14'771.55
Abschlussdatum	30.10.2017
Valutadatum	02.11.2017

Anfallende Kosten in CHF

	Einstiegskosten ²		Fortlaufende Kosten ³		Ausstiegskosten ⁴	
Dienstleistungskosten Bank Alpinum ⁵	1.20%	177.26	0.30%	44.31	1.20%	177.26
Dienstleistungskosten von Drittparteien ⁶	0.34%	50.00			0.34%	50.00
Produktkosten ⁷	0.89%	131.47	0.89%	131.47		
Steuern und Abgaben ⁸	0.15%	22.16			0.15%	22.16
Fremdwährungskosten ⁹	1.40%	206.80			1.40%	206.80
Gesamtkosten	3.98%	587.69	1.19%	175.78	3.09%	456.22

Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage wie folgt¹⁰

Jahr	Kosten
Im 1. Jahr der Anlage	4.28% 632.00
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr	1.19% 175.78
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich	3.09% 456.22

Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Transaktionsgrösse und kundenindividuellen Vereinbarungen. Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen. Weitere Informationen zu Gebühren und Kosten finden auf der Website der Bank Alpinum AG www.bankalpinum.com unter Gebührentarif.¹¹

¹ Generelle Informationen zum Wertpapiergeschäft

² Einstiegskosten: einmalige Kosten beim Kauf eines Wertpapiers

³ Fortlaufende Kosten: periodische Kosten während der Haltedauer eines Wertpapiers

⁴ Ausstiegskosten: einmalige Kosten beim Verkauf eines Wertpapiers

⁵ Gebühren der Bank Alpinum: Courtagen für Kauf/Verkauf sowie Depotgebühren und allfällige Auslandszuschläge

⁶ Gebühren von Drittparteien: fremde Courtage von Brokern und/oder Lieferspesen der Depotstellen

⁷ Produktkosten: in der Regel fallen diese Kosten nur bei Fonds und strukturierten Produkten an. Diese werden der Fondsgesellschaft oder dem Emittenten gutgeschrieben.

⁸ Steuern und Abgaben: bspw. Mehrwertsteuer bei Kunden aus Liechtenstein und Schweiz, Börsengebühren oder Umsatzabgaben

⁹ Fremdwährungskosten: Wechselgebühren für Wertpapiere in einer anderen Währung als der Währung des Abwicklungskontos

¹⁰ Zusammenfassende Übersicht: zeigt, wie die Kosten die Rendite der entsprechenden Anlage beeinflussen. Die Auswirkungen der Kosten auf die Rendite relativieren sich im Kontext des Gesamtportfolios und über die gesamte Haltedauer der Anlage.

¹¹ Disclaimer: rechtlicher Hinweis im Zusammenhang mit der Wertschriftentransaktion

Beispiel Aktie Inland

Art	Kauf
Währung	CHF
Anzahl	300.00
Position	Aktie Schweiz
Handelsplatz	SIX Swiss Exchange
Kurs	CHF 82.85
Umrechnungskurs	CHF / CHF 1.00
Marktwert	CHF 24'855.00
Abschlussdatum	17.11.2017
Valutadatum	21.11.2017

Anfallende Kosten in CHF

	Einstiegskosten		Fortlaufende Kosten		Ausstiegskosten	
Dienstleistungskosten Bank Alpinum	1.00%	248.55	0.30%	74.55	1.00%	248.55
Dienstleistungskosten von Drittparteien	0.07%	17.00			0.07%	17.00
Produktkosten						
Steuern und Abgaben	0.08%	18.64			0.08%	18.64
Fremdwährungskosten						
Gesamtkosten	1.14%	284.19	0.30%	74.55	1.14%	284.19

Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage wie folgt

Jahr	Kosten	
Im 1. Jahr der Anlage	1.44%	358.74
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr	0.30%	74.55
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich	1.14%	284.19

Beispiel Aktie Ausland

Art	Kauf
Währung	USD
Anzahl	60.00
Position	Aktie Ausland
Handelsplatz	NASDAQ
Kurs	CHF 166.67
Umrechnungskurs	USD / USD 1.00
Marktwert	USD 10'000.00
Abschlussdatum	17.11.2017
Valutadatum	21.11.2017

Anfallende Kosten in USD

	Einstiegskosten		Fortlaufende Kosten		Ausstiegskosten	
Dienstleistungskosten Bank Alpinum	1.90%	190.00	0.30%	30.00	1.90%	190.00
Dienstleistungskosten von Drittparteien	0.28%	27.89			0.28%	27.89
Produktkosten						
Steuern und Abgaben	0.15%	15.00			0.15%	15.00
Fremdwährungskosten						
Gesamtkosten	2.33%	232.89	0.30%	30.00	2.33%	232.89

Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage wie folgt

Jahr	Kosten	
Im 1. Jahr der Anlage	2.63%	262.89
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr	0.30%	30.00
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich	2.33%	232.89

Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Transaktionsgrösse und kundenindividuellen Vereinbarungen. Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen.

Beispiel Obligation Inland

Art	Kauf
Währung	CHF
Nominal	15'000.00
Position	Obligation Inland
Handelsplatz	SIX Swiss Exchange
Kurs	100%
Umrechnungskurs	CHF / CHF 1.00
Marktwert inkl. Marchzins	CHF 15'067.65
Abschlussdatum	17.10.2017
Valutadatum	19.10.2017

Anfallende Kosten in CHF

	Einstiegskosten		Fortlaufende Kosten		Ausstiegskosten	
Dienstleistungskosten Bank Alpinum	0.80%	120.54	0.30%	45.00	0.80%	120.54
Dienstleistungskosten von Drittparteien	0.08%	12.00			0.08%	12.00
Steuern und Abgaben	0.08%	13.03			0.08%	13.03
Gesamtkosten	0.97%	145.57	0.30%	45.00	0.97%	145.57

Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage wie folgt

Jahr	Kosten	
Im 1. Jahr der Anlage	1.26%	190.57
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr	0.30%	40.00
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich	0.97%	145.57

Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Transaktionsgrösse und kundenindividuellen Vereinbarungen. Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen.

Beispiel Devisen-Termingeschäft

Ihr Verkauf	CHF 10'000.00
Umrechnungskurs	GBP / CHF 1.248693
Ihr Kauf	GBP 8'008.37
Zu Ihren Lasten (bei Verfall)	CHF 10'000.00
Zu Ihren Gunsten (bei Verfall)	GBP 8'008.37
Auftragsdatum	30.06.2017
Valutadatum	31.12.2017

Anfallende Kosten in CHF

	Einstiegskosten		Fortlaufende Kosten		Ausstiegskosten	
Produktkosten	1.40%	140.00				
Gesamtkosten	1.40%	140.00				

Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage wie folgt

Jahr	Gesamtkosten	
Im 1. Jahr der Anlage	1.40%	140.00

Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Transaktionsgrösse und kundenindividuellen Vereinbarungen. Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen.

- Beim Devisen-Termingeschäft fallen in der Regel nur einmalige Kosten beim Abschluss des Geschäftes an.
- Diese Kosten entsprechen der Marge inkl. Fremde Gebühren, welche die Bank Alpinum für die Abwicklung der Transaktion verrechnet.

Die tatsächlich angefallenen Kosten können von diesen Kostenbeispielen abweichen. Sie erhalten aber jährlich eine zusammenfassende Aufstellung über die im vergangenen Jahr angefallenen Kosten im Rahmen Ihrer Anlagegeschäfte.

Fremde Gebühren, Spesen und Produktkosten

Steuern und Abgaben	Minimum/Maximum¹²	in %¹²
Schweizer Umsatzabgabe		0.15% bis 0.30%
Stempelabgaben, britische und irische Papiere		0.50% bis 1.00%
Anderer Abgaben / Umsatzabgaben		0.0325% bis 0.50%
Französische Finanztransaktionssteuer		0.30%
Italienische Finanztransaktionssteuer		0.10%
Börsenumsatzsteuer (börsenabhängig)		0.00% bis 0.30%
Börsengebühren¹³		
SWX – Umsatzgebühr bei Wertschriftentransaktionen	CHF 1.50 bis CHF 50	0.0065%
Berne eXchange	CHF 10 bis CHF 50	0.01%
Börsen HK, SG, IND, PHI usw.		0.01% bis 0.054%
SEC-Fee USA		0.00231%
Fremde Courtagen		
Aktien, liquide Märkte	CHF 12 bis CHF 30	0.08% bis 0.12%
Aktien, Euwax und Parkettbörsen Deutschland	CHF 30 bis CHF 40	0.08% bis 0.12%
Aktien, andere liquide Märkte	CHF 30 bis CHF 40	0.12% bis 0.15%
Aktien, «emerging and frontier markets»	CHF 40 bis CHF 225	0.25% bis 1.20%
Traded Options Eurex	CHF 50	0.60%
Futures Eurex	CHF 50	pro Kontrakt CHF 10
Devisenoptionen	CHF 75	0.40% bis 0.60%
Edelmetallgeschäfte	CHF 20	0.10%
Metallkontogebühren		0,20% (Gold) bis 0,50% (Rest)
Festverzinsliche Papiere - nicht börsengehandelt	CHF 75 bis CHF 100	
Fonds und fondsähnliche Produkte (exklusive ETFs)	CHF 50 bis CHF 75	
Private Equity und Hedgefonds	CHF 225 bis CHF 300	
Fondsgebühren		
Ausgabekommissionen		0.00% bis 5.00%
Rücknahmekommissionen		0.00% bis 5.00%
Managementgebühren		0.00% bis 3.00%
Produktkosten		
Strukturierungskosten		0.00% bis 3.00%
Performancekosten		0.00% bis 20.00%
Transaktionskosten		0.00% bis 0.50%
Anderer Produktkosten		abhängig vom Emittenten

¹² Bei den abgebildeten Gebühren bzw. Gebührenbandbreiten handelt es sich um unverbindliche Schätzungen aufgrund von Erfahrungswerten

¹³ Minimum abhängig vom Börsenplatz