

# Gebührenübersicht

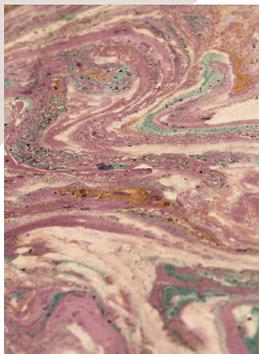
Beratungsmandat

APRIL 2024

## Gebührenübersicht – Beratungsmandat Rothschild & Co Bank AG

Für Kunden, die in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein domiziliert sind, unterliegen gewisse Gebühren der Schweizer Mehrwertsteuer.

Die Bank behält sich das Recht vor, die Gebühren jederzeit anzupassen.



### TITELBILD

Marmorierte Vorsätze in *L'Inoubliée* von Hélène de Zuylen de Nyevelt, geborene de Rothschild (1863-1947). Nach dem Tod ihrer Mutter Adèle, Baronin Salomon de Rothschild (1843-1922), suchte Hélène de Zuylen de Nyevelt Trost in der Literatur und veröffentlichte mehrere Romane. Mit freundlicher Genehmigung des Rothschild-Archivs.

04.24

# Einleitung

Diese Broschüre informiert über die Gebührenstruktur unserer Beratungsdienstleistungen.

Wir sind bestrebt, unsere Gebühren transparent, nachvollziehbar und den Anforderungen unserer Kunden entsprechend zu gestalten.

# Inhalt

Bankdienstleistungen	5
Beratungsgebühr	6
Wertschriftenhandel	7
Treuhandanlagen	8
FX- & Edelmetallgeschäfte	8
Beratungsmandat mit Pauschalgebühr	9
Übersicht der Kosten und Gebühren	10
Weitere Dienstleistungen	11

# Bankdienstleistungen

Für unsere Bankdienstleistungen erheben wir eine Servicegebühr, die folgende Leistungen umfasst:

- Kontoeröffnung und -führung sowie Einhaltung von Compliance Anforderungen
- Zugang zu unseren Anlagedienstleistungen und unserem Netzwerk von Anlagespezialisten
- Persönliche/r Kundenberater/in
- Portfolio Report
- Regelmässige Zustellung von Kontoauszügen, Depotbewertungen und Transaktionsbelegen

Für unsere Bankdienstleistungen berechnen wir folgende Gebühren:

	<b>GEBÜHR (PRO QUARTAL)<sup>1</sup></b>
Natürliche Personen	CHF 375
Juristische Personen und Geschäftsbeziehungen, die aus regulatorischen Gründen mit einem erhöhten Aufwand verbunden sind	CHF 750

## Hinweise

- Für Konten mit besonderen Versandanweisungen wird zusätzlich eine vierteljährliche Gebühr von CHF 250 erhoben.
- Für die Bearbeitung von Zahlungsaufträgen wird zusätzlich zu eventuell anfallenden Drittkosten eine Gebühr von CHF 20 im Inland, CHF 40 für europäische und CHF 100 für sonstige Länder erhoben.<sup>2</sup>
- Für in eAccess eingegebene Zahlungen werden keine eigenen Gebühren erhoben. Es können Kosten von Drittparteien anfallen.<sup>2</sup>
- Für Bargeldbezüge in Fremdwährung wird ein Agio von 1% erhoben.
- Die Bank behält sich das Recht vor, für Konten, die eine besondere Bearbeitung erfordern oder nur für Zwecke des Liquiditätsmanagements eröffnet werden, Sondergebühren in Rechnung zu stellen.

<sup>1</sup> Die Gebühren für Bankdienstleistungen werden vierteljährlich abgerechnet.

<sup>2</sup> Zahlungsgebühren hängen vom Zielland der Empfängerbank ab. Europäische Länder bezieht sich in diesem Zusammenhang auf SEPA-Länder (Single Euro Payments Area)

# Beratungsgebühr

Die Beratungsgebühr umfasst die folgenden Leistungen:

- Analyse und Bestimmung des persönlichen Anlageprofils
- Anlageberatung und -vorschläge gemäss des gewählten Anlageprofils
- Performance Berichterstattung und Besprechung
- Depotverwahrung von Wertpapieren und physischen Einlagen
- Coupon- und Zinsinkasso
- Rückzahlungen (Anleihen, Schuldverschreibungen)
- Corporate Actions und administrative Tätigkeiten
- Verwaltung von Edelmetallkonten

Für die Beratung und Depotführung stellen wir folgende Gebühren in Rechnung:

PORTFOLIOWERT <sup>1</sup>	BERATUNGSGEBÜHR (P.A.)	
	PARTNER	EXPERT
bis zu CHF 2 Millionen	0.80%	nicht verfügbar
von CHF 2 bis 5 Millionen	0.70%	nicht verfügbar
von CHF 5 bis 10 Millionen	0.60%	0.80%
von CHF 10 bis 25 Millionen	0.55%	0.75%
über CHF 25 Millionen	0.45%	0.65%

## Hinweise

- Die oben genannten Gebührensätze gelten für den gesamten Anlagewert (nicht kumulativ). Pro Quartal wird eine Mindestgebühr von CHF 2'000 erhoben.
- Auf ausländische Positionen wird zusätzlich zu den oben genannten Gebühren ein Zuschlag von 0.05% p.a. zur Begleichung von Drittkosten erhoben.
- Auf Edelmetallbestände wird ein Zuschlag von 0.20% p.a. belastet.
- Auf Hedge Funds, die nicht in unserem Anlageuniversum sind, wird ein Zuschlag von 0.50% p.a. erhoben.
- Für nicht bewertete Positionen und Derivate wird eine Gebühr von CHF 45 pro Quartal berechnet.
- Die Beratungsgebühr beinhaltet eine Ermässigung von -25% auf die Kommissionen beim Wertschriftenhandel.
- Gebühren für Bankdienstleistungen, Wertschriftenhandel (Ermässigung von -25%) und Treuhandanlagen werden zusätzlich zu den oben genannten Sätzen erhoben.
- Für weitere oben nicht aufgeführte Dienstleistungen, sowie für besondere Dienstleistungen und Positionen mit erhöhtem administrativem Aufwand, behält sich die Bank das Recht vor, separate Gebühren zu erheben.
- Angewandte Soll- und Habenzinssätze sind auf [www.rothschildandco.com](http://www.rothschildandco.com) ersichtlich.

<sup>1</sup> Der Portfoliowert wird anhand der drei vorherigen Monatsendbewertungen berechnet, ausgenommen der negativen Werte. Die Gebühren werden viermal jährlich pro rata temporis belastet.

# Wertschriftenhandel

Für Transaktionen im Rahmen eines Beratungsmandates wird auf die unten aufgeführten Kommissionen eine Ermässigung von -25% gewährt.

KURSWERT	OBLIGATIONEN	AKTIEN SCHWEIZ	AKTIEN HAUPTMÄRKTE <sup>1</sup>	AKTIEN SONSTIGE MÄRKTE
bis zu CHF 50'000	0.75%	1.00%	1.60%	1.75%
für die nächsten CHF 50'000	0.65%	0.80%	1.45%	1.60%
für die nächsten CHF 150'000	0.50%	0.60%	1.25%	1.40%
für die nächsten CHF 250'000	0.40%	0.40%	0.85%	1.00%
über CHF 500'000	0.30%	0.25%	0.65%	0.80%

<sup>1</sup> Zu den Hauptmärkten für Aktien zählen die USA, Kanada, Frankreich, Deutschland, Italien, Spanien, Grossbritannien, Irland und die Niederlande.

KURSWERT	GELDMARKT-FONDS	OBLIGATIONEN-FONDS	AKTIEN- / STRATEGIE-FONDS	HEDGEFONDS / ALTERNATIVE FONDS
bis zu CHF 50'000	0.50%	1.00%	1.40%	1.70%
für die nächsten CHF 50'000	0.40%	0.90%	1.30%	1.60%
für die nächsten CHF 150'000	0.30%	0.70%	1.10%	1.50%
für die nächsten CHF 250'000	0.20%	0.60%	0.80%	1.40%
für die nächsten CHF 500'000	0.10%	0.50%	0.70%	1.20%
über CHF 1'000'000	0.10%	0.40%	0.50%	1.00%

Berechnungsbeispiel (eigene Kommissionen) für Aktien Schweiz von CHF 40'000:

40'000 x 1.00% = CHF 400

-25% Ermässigung = CHF 300 (effektiver Satz = 0.75%)

## Hinweise

- Die oben genannten Kommissionen beinhalten fremde Courtagen für Aktientransaktionen.
- Pro Transaktion wird eine Mindestgebühr von CHF 120 erhoben.
- Für folgende Instrumente werden die für Aktien geltenden Sätze angewendet: i) Börsennotierte Fonds (ETFs); (ii) strukturierte Produkte innerhalb unseres Empfehlungsuniversums sowie (iii) am Sekundärmarkt gehandelte strukturierte Produkte. Für massgeschneiderte strukturierte Produkte auf Kundenanfrage kann eine Strukturierungsgebühr bis maximal 2.00% vom Nominalwert erhoben werden.
- Zusätzliche Kosten welche durch Devisentransaktionen entstehen, sind in den oben genannten Kommissionen nicht enthalten. Bitte beachten Sie den separaten Abschnitt "FX- & Edelmetallgeschäfte".
- Nicht in den oben genannten Sätzen enthalten sind Transaktionsgebühren von Drittparteien (Minimum CHF 25 pro Transaktion), von Fonds erhobene Gebühren, Liefergebühren, Börsengebühren, Stempelabgaben und Steuern.
- Die Gebühren für Derivate unterliegen einer separaten Gebührenregelung, die auf Anfrage erhältlich ist.

# Treuhandanlagen

Für Treuhandanlagen stellen wir folgende Gebühren in Rechnung:

<b>AUFTRAGSGRÖSSE</b>	<b>GEBÜHR (P.A.)</b>
bis zu CHF 500'000	0.500%
von CHF 500'001 bis 1'000'000	0.375%
über CHF 1'000'000	0.250%

## Hinweise

- Für Treuhandfestgelder wird eine Mindestgebühr von CHF 200 erhoben.
- Für Treuhandsichteinlagen wird eine Eröffnungsgebühr von CHF 250 bzw. eine Änderungsgebühr von CHF 25 erhoben.
- Für ausländische Anlagen wird ein Zuschlag von 0.05% p.a. erhoben.

# FX- & Edelmetallgeschäfte

Induzierte FX-Geschäfte können z.B. bei Zahlungen, Kontobezügen oder Investments in ausländischer Währung hervorgehen. Bei der Durchführung von Devisen- oder Edelmetallgeschäften können zusätzliche Kosten in Form einer Handelsspanne erhoben werden. Solche Aufschläge können zusätzlich zu Pauschalgebühren oder Gebühren für Zahlungstransaktionen angewendet werden.

Nachstehende Übersicht zeigt die maximal anwendbare Handelsspanne, die von der Bank angewendet wird:

Devisen- / Edelmetall-Kassa, Forward- & Swap-Geschäfte:

<b>UMSATZVOLUMEN IN CHF ODER GLEICHWERTIG</b>	<b>MAXIMALE HANDELSSPANNE</b>
bis zu CHF 99'999	1.50%
von CHF 100'000 bis 249'999	1.00%
von CHF 250'000 bis 499'999	0.50%
von CHF 500'000 bis 999'999	0.30%
von CHF 1'000'000 bis 4'999'999	0.15%
über CHF 5'000'000	0.10%

Devisen- / Edelmetall-Kassa & Swap-Geschäfte:

Der Swap-Aufschlag beträgt maximal 0.60% p.a. auf den Kassa-Marktkurs (far leg), während der Spot-Marktkurs (near leg) gebührenfrei ist. Der Swap-Aufschlag ist mit 0.05% pro Monat definiert.

# Beratungsmandat mit Pauschalgebühr

Die Beratungs-Pauschalgebühr umfasst die folgenden Leistungen:

- Analyse und Bestimmung des persönlichen Anlageprofils
- Anlageberatung und -vorschläge gemäss des gewählten Anlageprofils
- Performance Berichterstattung und Besprechung
- Depotverwahrung von Wertpapieren und physischen Einlagen
- Coupon- und Zinsinkasso
- Rückzahlungen (Anleihen, Schuldverschreibungen)
- Corporate Actions und administrative Tätigkeiten
- Verwaltung von Edelmetallkonten
- Wertschriftenhandel für Aktien, Obligationen und Fonds sowie Treuhandanlagen

Unsere Pauschalgebühren sind nachstehend aufgeführt:

PORTFOLIOWERT <sup>1</sup>	BERATUNGS-PAUSCHALGEBÜHR (P.A.)	
	PARTNER	EXPERT
von CHF 2 bis 5 Millionen	1.30%	nicht verfügbar
von CHF 5 bis 10 Millionen	1.10%	1.30%
von CHF 10 bis 25 Millionen	0.90%	1.10%
über CHF 25 Millionen	0.70%	0.90%

## Hinweise

- Die oben aufgeführten Gebührensätze gelten für den gesamten Portfoliowert (nicht kumulativ).
- Pro Quartal wird eine Mindestgebühr von CHF 3'250 erhoben.
- Auf Edelmetallbestände wird ein Zuschlag von 0.20% p.a. belastet.
- Auf Hedge Funds, die nicht in unserem Anlageuniversum sind, wird ein Zuschlag von 0.50% p.a. erhoben.
- Für nicht bewertete Positionen und Derivate wird eine Gebühr von CHF 45 pro Quartal berechnet.
- Die Pauschalgebühr umfasst die eigenen Transaktionskosten für strukturierte Produkte innerhalb des Beratungsmandats. Für massgeschneiderte strukturierte Produkte auf Kundenanfrage kann eine Strukturierungsgebühr bis maximal 2.00% vom Nominalwert erhoben werden.
- Zusätzliche Kosten welche durch Devisentransaktionen entstehen, sind in den oben genannten Kommissionen nicht enthalten. Bitte beachten Sie den separaten Abschnitt "FX- & Edelmetallgeschäfte".
- Nicht in den oben genannten Sätzen enthalten sind Servicegebühren, von Fonds erhobene Gebühren, Liefergebühren, Börsengebühren, Stempelabgaben und Steuern.
- Der Zuschlag auf ausländischen Positionen zur Begleichung von Drittkosten von 0.05% p.a. sowie Transaktionsgebühren von Drittparteien (Minimum CHF 25 pro Transaktion) sind in den oben aufgeführten Tarifen enthalten.
- Für weitere oben nicht aufgeführte Dienstleistungen behält sich die Bank das Recht vor, separate Gebühren zu erheben.

<sup>1</sup> Der Portfoliowert wird anhand der drei vorherigen Monatsendbewertungen berechnet, ausgenommen der negativen Werte. Die Gebühren werden viermal jährlich pro rata temporis belastet.

# Übersicht der Kosten und Gebühren

Die folgende Tabelle zeigt eine Zusammenfassung aller erwarteten Kosten und Gebühren über einen Zeitraum von 12 Monaten, basierend auf der vorgeschlagenen Anlagedienstleistung (Anlageberatung) und einem Portfoliowert von CHF 5'000'000.

ROTHSCHILD & CO GEBÜHREN	ALL-IN MODELL		BROKERAGE MODELL	
	BETRAG (CHF)	% DES ANLAGEWERTS	BETRAG (CHF)	% DES ANLAGEWERTS
Gebühren für Bankdienstleistungen	1'500	0.03%	1'500	0.03%
Beratungsgebühren (Partner)	–	–	30'000	0.60%
Pauschalgebühren (Partner)	55'000	1.10%	–	–
Transaktionskosten	–	–	25'000	0.50%
Sonstige Gebühren	5'000	0.10%	5'000	0.10%
<i>davon Fremdwährungskosten</i>	3'000	0.06%	3'000	0.06%
Zusätzliche Fremdwährungskosten bei in EUR geführtem Konto	1'088	0.02%	1'110	0.02%
<b>TOTAL ROTHSCCHILD &amp; CO GEBÜHREN</b>	<b>62'588</b>	<b>1.25%</b>	<b>62'610</b>	<b>1.25%</b>
<b>FREMDGEBÜHREN</b>	<b>500</b>	<b>0.01%</b>	<b>2'000</b>	<b>0.04%</b>
<b>KOSTEN DER ANLAGEPRODUKTE</b>	<b>10'500</b>	<b>0.21%</b>	<b>10'500</b>	<b>0.21%</b>
<b>TOTAL KOSTEN UND GEBÜHREN</b>	<b>73'588</b>	<b>1.47%</b>	<b>75'110</b>	<b>1.50%</b>
<b>MONETÄRE ZUWENDUNGEN DRITTER</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>

## Hinweise

- Die oben genannten Kosten und Gebühren wurden anhand einer Kombination aus angemessenen Annahmen und historischen Kosten und Gebühren aus bestehenden Portfolios berechnet. Die tatsächlichen Kosten und Gebühren für Ihr Portfolio können variieren. Die gesamten tatsächlichen Kosten und Gebühren, die von Ihrem Portfolio abgezogen werden, wirken sich auf die Anlagerendite Ihres Portfolios aus.
- Die oben genannten Kosten und Gebühren reduzieren die Rendite bei einer Anlagedauer von 5 Jahren um CHF 367'940 bzw. 7.35% (All-in Modell) oder um CHF 375'550 bzw. 7.50% (Brokerage Modell).
- Wechselkurs EUR / CHF: 0.9291 (per 31.12.2023).
- Diese Übersicht stellt ein Beispiel dar und ist daher kein Hinweis auf die individuelle Mehrwertsteuer (MwST).

## ERLÄUTERUNGEN

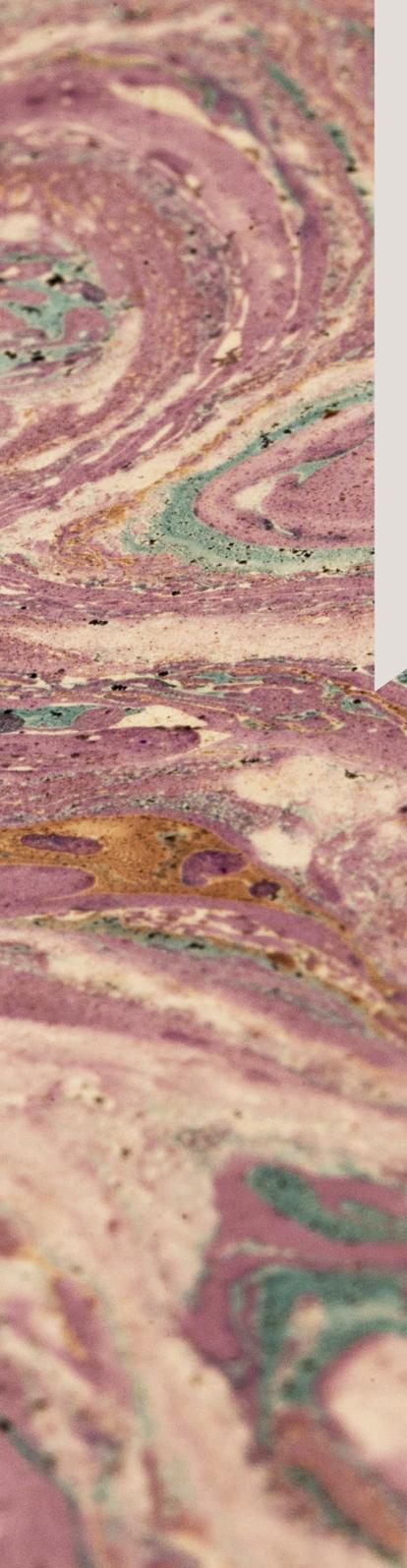
## ENTHALTENE ELEMENTE

Sonstige Gebühren	Treuhandkommissionen, Handelsspanne, andere Transaktionen oder bankdienstleistungsbezogene Gebühren
Fremdgebühren	Fremde Depotgebühren, Transaktionskosten, Lieferspesen und andere Fremdgebühren
Kosten der Anlageprodukte	Laufende Kosten, einmalige Kosten, Erfolgsprämien und Transaktionsgebühren

# Weitere Dienstleistungen

Für besondere Abklärungen und Verwaltungstätigkeiten kann die Bank einen Stundensatz in Rechnung stellen. Für weitere Dienstleistungen, die in dieser Broschüre nicht aufgeführt sind, behält sich die Bank das Recht vor, separate Gebühren zu erheben. Bei Beendigung der Bankbeziehung wird eine Kontoschliessungsgebühr von CHF 1'000 erhoben. Bei Auslieferungen werden Lieferspesen von CHF 250 pro Wertpapier verrechnet.

Zusätzliche Informationen erhalten Sie von Ihrem/r Kundenberater/in.



## Hinweise

Rothschild & Co Wealth Management bietet eine objektive langfristige Perspektive bei der Anlage, der Strukturierung und Wahrung von Kapitalanlagen, um das Vermögen unserer Kunden zu erhalten und zu steigern.

Wir bieten einigen der vermögendsten und erfolgreichsten Familien, Unternehmen und Stiftungen ein umfangreiches Leistungsspektrum.

In einem Umfeld, das häufig von einer kurzfristigen Sichtweise geprägt ist, unterscheiden wir uns mit unserer langfristigen Perspektive. Wir glauben, dass die Vermögenssicherung der richtige Ansatz bei der Vermögensverwaltung ist.



**Rothschild & Co Bank AG**  
Zollikerstrasse 181  
8034 Zürich  
Schweiz

+41 44 384 71 11  
rothschildandco.com