



# Konditionen im Anlagegeschäft

Gültig ab 1. Juni 2024



Schwyzer  
Kantonalbank

**Allgemeine Hinweise:**

- Sämtliche Konditionen (mit Ausnahme der Courtagen) unterliegen für Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein zusätzlich der Mehrwertsteuer.
- Die Bank behält sich Änderungen der Konditionen vor. Diese werden auf dem Zirkularweg oder auf andere Weise (Publikationen etc.) bekannt gegeben.

# Depot

<b>Beratungsdepot Plus (p.a.)</b>	
Bis CHF 250'000	0.60%
CHF 250'000 – 1 Mio.	0.50%
Ab CHF 1 Mio.	0.40%
Minimum pro Quartal	CHF 150.00
Aufschlag Option «Investment Advisor»	0.20%

<b>Beratungsdepot (p.a.)</b>	
Bis CHF 250'000	0.40%
CHF 250'000 – 1 Mio.	0.35%
Ab CHF 1 Mio.	0.30%
Minimum pro Quartal*	CHF 25.00

\* Für Depots mit ausschliesslich SZKB-Fonds beträgt das Minimum pro Quartal CHF 7.50.

<b>E-Depot (p.a.)*</b>	
Bis CHF 250'000	0.20%
CHF 250'000 – 1 Mio.	0.18%
Ab CHF 1 Mio.	0.15%
Minimum pro Quartal	CHF 12.50

\* Keine Beratung, nur Auftragsausführung.

Sämtliche Tarife umfassen sowohl Wertschriften wie auch Edelmetalle und Münzen im Depot. Die jeweilige Tarifstufe gilt für das gesamte Depotvolumen. Die in den Tarifen des Beratungsdepots Plus und Beratungsdepots enthaltenen Kosten für Beratung und Depotverwahrung werden für Steuerzwecke separat ausgewiesen.

## **Wertschriften im Rahmen der Vorsorge**

Für die Beratung/Verwahrung von Wertschriften (SZKB Vorsorgefonds, BVG 3-Anrechte der Swissscanto) im Zusammenhang mit der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Schwyzer Kantonalbank sowie der Freizügigkeitsstiftung der Schwyzer Kantonalbank werden keine Depotgebühren erhoben.

### Weitere Tarifbestandteile (gültig für alle Depotarten)

Zuschlag für ausländische Titel	0.12% (auf Titelwert)	
Zuschlag für Kennnummern-Depot	25% (auf Depottarif)	
Zuschlag für «Notleidende Titel», «restricted shares», ADR- und GDR-Titel, «low priced securities»	CHF 25.00 pro Position und Quartal	
Minimum pro Position und unbewertete Positionen	CHF 5.00 pro Position	
Übrige nicht bewertete Positionen (u.a. Schuldbriefe, Schulscheine, Grundpfandverschreibungen)	Ohne Inkasso	CHF 50.00 pro Stück
	Mit Inkasso	CHF 100.00 pro Stück
Versicherungspolizen, Dokumente und Briefumschläge ohne Wertangabe	CHF 50.00 pro Stück	

Auslagen für besondere Verwaltungshandlungen, Kommissionen für besondere Transaktionen, Auslieferungsspesen usw. werden zusätzlich verrechnet.

Sämtliche Tarife umfassen sowohl Wertschriften wie auch Edelmetalle und Münzen im Depot.

# Wertschriftentransaktionen (Courtagen)

	Tarif 1	Tarif 2	Tarif 3	Tarif 4
Bis CHF 50'000	0.40%	0.80%	1.10%	1.70%
Bis CHF 100'000	0.35%	0.65%	0.95%	1.50%
Bis CHF 250'000	0.30%	0.45%	0.75%	1.10%
Bis CHF 500'000	0.25%	0.30%	0.45%	0.80%
Bis CHF 1 Mio.	0.20%	0.25%	0.35%	0.60%
Ab CHF 1 Mio.	0.15%	0.20%	0.30%	0.40%
Minimum <sup>1,2</sup>	CHF 50.00	CHF 100.00	CHF 100.00	CHF 100.00

**Tarif 1:** SZKB Obligationenfonds ESG, Obligationenfonds, Geldmarktfonds

**Tarif 2:** SZKB Strategiefonds, SZKB Strategiefonds ESG, SZKB Ethikfonds, SZKB Aktien-/Dividendenfonds ESG, SZKB Indexanlagen, Obligationen, Immobilienfonds, Pfandbriefe, Wandelanleihen

**Tarif 3:** Aktien Inland, Aktienfonds, Portfoliofonds, gemischte Fonds, Optionen, börsengehandelte Anlagefonds, Anrechte, Partizipations-scheine, Genussscheine, Zertifikate, Strukturierte Produkte

**Tarif 4:** Aktien Ausland, Traded Options<sup>3</sup>

<sup>1</sup> kein Minimum bei SZKB-Fonds

<sup>2</sup> Verkäufe = max. 10% des Bruttowertes

<sup>3</sup> nicht via E-Banking/Mobile-Banking handelbar; in CAD: Zuschlag von CAD 5.00 pro Kontrakt

## Handel via E-Banking / Mobile Banking

50% Reduktion auf Standardtarif & Minimum

Die Tarife gelten jeweils für Käufe / Zeichnungen und Verkäufe / Rücknahmen. Die jeweilige Tarifstufe gilt für die ganze Transaktion (Stufentarif). Hinzu kommen Börsengebühren & staatliche Abgaben. Von Dritten in Rechnung gestellte Spesen und Gebühren werden weiterbelastet, insbesondere Ausgabe- und Rücknahmekommissionen zu Gunsten eines Anlagefonds.

## Wertschriftentransaktionen im Rahmen der Vorsorge

Für den Kauf und Verkauf von Wertschriften (SZKB Vorsorgefonds, BVG 3-Anrechte der Swisscanto) im Zusammenhang mit der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Schwyzer Kantonalbank sowie der Freizügigkeitsstiftung der Schwyzer Kantonalbank werden keine Ausgabe- und Rücknahmekommissionen (Courtagen) erhoben.

# Vermögensverwaltung

## Kern- und Themenmandate (All in-Fee p.a.)

Verwaltetes Vermögen	Anlagestrategie				
	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis CHF 1 Mio.	0.85%	1.10%	1.20%	1.30%	1.40%
Bis CHF 2.5 Mio.	0.80%	1.05%	1.15%	1.25%	1.35%
Bis CHF 5 Mio.	0.70%	0.95%	1.05%	1.15%	1.25%
Bis CHF 10 Mio.	0.60%	0.85%	0.95%	1.05%	1.15%
Ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Minimum (p.a.)	«Mindestanlagesumme pro Mandat» × «höchste All in-Fee pro Strategie»				

## Mandate «Ertrag» und «Ethik»

Aufschlag von 0.10%

## Kernmandat Index (All in-Fee p.a.)

Verwaltetes Vermögen	
Bis CHF 1 Mio.	0.70%
Bis CHF 2.5 Mio.	0.65%
Bis CHF 5 Mio.	0.60%
Ab CHF 5 Mio.	0.55%
Minimum (p.a.)	CHF 700.00

## Kategorienmandate (All in-Fee p.a.)

Verwaltetes Vermögen	Mandat	
	Einzelaktien Schweiz	Einzelobligationen
Bis CHF 1 Mio.	1.40%	0.45%
Bis CHF 2.5 Mio.	1.35%	0.40%
Bis CHF 5 Mio.	1.25%	0.38%
Bis CHF 10 Mio.	1.15%	0.33%
Ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage
Minimum (p.a.)	CHF 3'500.00	CHF 1'125.00

## Hinweise

- Die All in-Fee berücksichtigt sämtliche direkte eigene Kosten im Zusammenhang mit der Ausübung der Vermögensverwaltung; insbesondere Depoführung und -administration, sämtliche Courtagen sowie das Vermögensverwaltungs-Honorar. Die einzelnen Kostenbestandteile werden für Steuerzwecke separat ausgewiesen. Nicht inbegriffen sind Kosten in Fonds, Abgaben oder Steuern (u.a. Eidg. Stempel), Belastungen und Gebühren Dritter sowie Versand- und Verarbeitungsgebühren.
- Die Gebühren werden auf dem verwalteten Vermögen berechnet. Die Belastung erfolgt auf quartalsweiser Basis.
- Der Aufschlag für Restriktionen (möglich ab einem verwalteten Vermögen von CHF 2 Mio.) beträgt 0.10%.

# Plan-Lösungen

## Fondssparplan / Kabi-/REDy-Fondssparplan

All in-Fee*	0.50% p.a. (ohne Minimum) <sup>1,2</sup>
Mindesteinlage	CHF 20.00
Regelmässige Einlage	Minimum CHF 20.00 (wöchentlich, zweiwöchentlich, monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich möglich)
Ausschüttungen	automatische Reinvestition <sup>3</sup>
Teilauszahlungen	kostenlos
Vermögensauszug	inklusive <sup>4</sup>
Fonds Auswahl	Individuelle Fonds Auswahl durch den Kunden aus der SZKB-Fondsliste (max. 4 Fonds)

<sup>1</sup> Die All in-Fee wird auf dem durchschnittlich investierten Vermögen berechnet.

<sup>2</sup> Für den Kabi-/REDy-Fondssparplan gilt eine reduzierte All in-Fee von 0.25%.

<sup>3</sup> Investiert wird erst, wenn der Investitionsbetrag auf dem Investitionskonto CHF 20.00 übersteigt.

<sup>4</sup> Versand- und Verarbeitungsgebühren werden weiterverrechnet.

\* Die All in-Fee berücksichtigt sämtliche direkte eigene Kosten im Zusammenhang mit dem Fondssparplan; insbesondere Depotführung und -administration sowie sämtliche Courtagen. Nicht inbegriffen sind Kosten in Fonds, Abgaben oder Steuern (u.a. Eidg. Stempel), Belastungen und Gebühren Dritter sowie Versand- und Verarbeitungsgebühren.

### Investplan

All in-Fee*	0.50% p.a. (ohne Minimum) <sup>1</sup>
Mindesteinlage	CHF 20'000.00
Investitionszeitraum	18 Monate – danach vollständig investiert
Ausschüttungen	automatische Reinvestition
Vermögensauszug	inklusive <sup>2</sup>
Fondsauswahl	Individuelle Fondsauswahl durch den Kunden aus der SZKB-Fondsliste (max. 4 Fonds)

### Entnahmeplan

All in-Fee*	0.50% p.a. (ohne Minimum) <sup>1</sup>
Mindesteinlage	CHF 20'000.00
Auszahlungen	Mindestens CHF 100.00 (Monatliche, quartalsweise oder halbjährliche Auszahlungen möglich)
Aufstockungen	Aufstockungen sind jederzeit möglich
Unterbrüche	Entnahmen können jederzeit unterbrochen und wieder aufgenommen werden
Ausschüttungen	automatische Reinvestition
Vermögensauszug	inklusive <sup>2</sup>
Fondsauswahl	Individuelle Fondsauswahl durch den Kunden aus der SZKB-Fondsliste (max. 4 Fonds)

<sup>1</sup> Die All in-Fee wird auf dem durchschnittlich investierten Vermögen berechnet.

<sup>2</sup> Versand- und Verarbeitungsgebühren werden weiterverrechnet.

\* Die All in-Fee berücksichtigt sämtliche direkte eigene Kosten im Zusammenhang mit dem Investplan/Entnahmeplan; insbesondere Depotführung und -administration sowie sämtliche Courtagen. Nicht inbegriffen sind Kosten in Fonds, Abgaben oder Steuern (u.a. Eidg. Stempel), Belastungen und Gebühren Dritter sowie Versand- und Verarbeitungsgebühren.



# Steuerdienstleistungen

Steuerauszug CH <sup>1</sup>	CHF 8.00 pro Position für schweizerische und ausländische Titel, Konten etc.  CHF 12.00 pro Position für ausländische Titel mit Steuerrückbehalt USA und/oder pauschaler Steueranrechnung  (Minimum CHF 80.00)
Steuerreport DE	CHF 12.00 pro Position (Minimum CHF 250.00)
Rückforderung Verrechnungssteuer für juristische Personen	2% des Rückerstattungsbetrags (Minimum CHF 30.00, Maximum CHF 450.00), zuzüglich CHF 4.50 pro Position
Rückforderung Verrechnungssteuer für ausländische Kunden aufgrund von Doppelbesteuerungsabkommen	8% des Rückerstattungsbetrags (Minimum CHF 40.00, Maximum CHF 500.00), zuzüglich CHF 6.00 pro Position
Rückforderung Quellensteuer	Markt Deutschland: Körperschaftssteuerbescheinigung CHF 120.00 (pro Valor/Fälligkeit)  Markt Frankreich: Pro Rückerstattungsantrag CHF 400.00  Markt Finnland/Österreich/Schweden: Pro Rückerstattungsantrag CHF 40.00  Weitere Märkte auf Anfrage

<sup>1</sup> Für Kunden mit einem Beratungsdepot, Beratungsdepot Plus, Fondssparplan oder Vermögensverwaltungsmandat kostenlos.

Auslagen für Spezialfälle werden zusätzlich verrechnet.

# Weitere Dienstleistungen

Kassenobligationen	CHF 20.00 p.a.
Festgelder	kostenlos
Metallkonto	0.40% (Minimum: CHF 50.00 p.a.)
Banklagernd-Gebühr	CHF 400.00 p.a.
Kennnummer-Gebühr (inkl. Banklagernd-Gebühr)	CHF 1'000.00 p.a.
Titeltransfer an andere Bank	CHF 80.00 pro Valor <sup>1</sup>
Depotübertrag innerhalb SZKB	kostenlos

<sup>1</sup> Von Dritten in Rechnung gestellte Spesen und Gebühren werden weiterbelastet.



Schwyzer Kantonalbank  
+41 58 800 20 20  
kundenzentrum@szkb.ch  
www.szkb.ch

Gut beraten, Schwyzer Art.



Schwyzer  
Kantonalbank