



KONDITIONEN IM ANLAGEGESCHÄFT

Gültig ab 1. Juli 2022

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.

DEPOTS

Beratungsdepot Plus (p.a.)

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%
Derivate Depot (wird separat geführt)	inklusive

Beratungsdepot (p.a.)

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

E-Depot (p.a.)

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

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.

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, Schuldscheine, Grundpfandverschreibungen)	Ohne Inkasso	CHF 50.00 pro Stück
	Mit Inkasso	CHF 100.00 pro Stück
Versicherungspolicen, 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 ¹	CHF 50.00	CHF 100.00	CHF 100.00	CHF 100.00

Tarif 1: Geldmarktfonds, Obligationenfonds

Tarif 2: Obligationen, Immobilienfonds, Pfandbriefe, Wandelanleihen

Tarif 3: Aktien Inland, Aktienfonds, Portfoliofonds, gemischte Fonds, börsengehandelte Anlagefonds, Optionen, Anrechte, Partizipationsscheine, Genussscheine, Zertifikate, Strukturierte Produkte

Tarif 4: Aktien Ausland, Traded Options²

¹ Verkäufe = max. 10% des Bruttowertes

² nicht via E-Banking handelbar; in CAD: Zuschlag von CAD 5.00 pro Kontrakt

Handel via E-Banking

50% Reduktion auf Tarif & 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 Rücknahme-kommissionen zu Gunsten eines Anlagefonds.

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%

Satellitenmandate (All in-Fee p.a.)

Verwaltetes Vermögen	Mandat	
	Einzelaktien Schweiz / Eurozone	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 Depotführung und -administration, sämtliche Courtagen sowie das Vermögensverwaltungs-Honorar. Die einzelnen Kostenbestandteile werden für Steuerzwecke separat ausgewiesen. Nicht inbegriffen sind 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%.

FONDSSPARPLAN

All in-Fee*	0.50% p.a. (ohne Minimum) ¹
Mindesteinlage	CHF 100.00
Regelmässige Einlage	Minimum CHF 100.00 (wöchentlich, zweiwöchentlich, monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich möglich)
Ausschüttungen	automatische Reinvestition ²
Teilauszahlungen	kostenlos
Vermögensauszug	inklusive ³
Fonds Auswahl	Individuelle Fondsauswahl durch den Kunden aus der SZKB-Fondsliste (max. 4 Fonds)

¹ Die All in-Fee wird auf dem durchschnittlich investierten Vermögen berechnet.

² Investiert wird erst, wenn der Investitionsbetrag auf dem Investitionskonto CHF 100.00 übersteigt.

³ Versand- und Verarbeitungsgebühren werden weiterverrechnet.

* Die All in-Fee berücksichtigt sämtliche direkte eigene Kosten im Zusammenhang mit dem Fondssparplan; insbesondere Depoführung und -administration sowie sämtliche Courtagen. Nicht inbegriffen sind 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) ¹
Mindesteinlage	CHF 20'000.00
Investitionszeitraum	18 Monate – danach vollständig investiert
Ausschüttungen	automatische Reinvestition ²
Vermögensauszug	inklusive ³
Fondsauswahl	Individuelle Fondsauswahl durch den Kunden aus der SZKB-Fondsliste (max. 4 Fonds)

¹ Die All in-Fee wird auf dem durchschnittlich investierten Vermögen berechnet.

² Investiert wird erst, wenn der Investitionsbetrag auf dem Investitionskonto CHF 100.00 übersteigt.

³ Versand- und Verarbeitungsgebühren werden weiterverrechnet.

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

VORSORGE

Wertschriftensparen im Rahmen der Vorsorgestiftung Sparen 3 sowie Freizügigkeitsstiftung der Schwyzer Kantonalbank

Depottarife (p.a.) Vorsorgestiftung Sparen 3

Bis CHF 250'000	0.40%
CHF 250'000 – 1 Mio.	0.35%
Ab CHF 1 Mio.	0.30%
Minimum	ohne

Depottarife (p.a.) Freizügigkeitsstiftung der SZKB

Bis CHF 250'000	0.40%
CHF 250'000 – 1 Mio.	0.35%
CHF 1 Mio. – CHF 2.5 Mio.	0.30%
CHF 2.5 Mio. – CHF 5 Mio.	0.20%
Ab CHF 5 Mio.	0.10%
Minimum	ohne

Rücknahmekommission (Vorsorgestiftung Sparen 3 und Freizügigkeitsstiftung SZKB)*

Bis CHF 50'000	0.550%
Bis CHF 100'000	0.475%
Bis CHF 250'000	0.375%
Bis CHF 500'000	0.225%
Ab CHF 500'000	0.175%
Minimum	ohne

* kostenlose Ausgabe

STEUERDIENSTLEISTUNGEN

Steuerauszug CH ¹	CHF 8.00 pro Position für schweizerische und ausländische Titel, Konten etc. CHF 12.00 pro Position für ausländische Titel mit Steurrückbehalt 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

¹ 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	CHF 20.00 pro Abschluss
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 120.00 pro Valor
Depotübertrag innerhalb SZKB	kostenlos

Schwyzer Kantonalbank

+41 58 800 20 20

kundenzentrum@szkb.ch

www.szkb.ch

GUT BERATEN, SCHWYZER ART.

