



KONDITIONEN IM ANLAGEGESCHÄFT

Gültig ab 1. Januar 2020

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.

Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein haben zusätzlich die Mehrwertsteuer zu entrichten.

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	
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
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.

Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein haben zusätzlich die Mehrwertsteuer zu entrichten.

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, Genussrechte, Zertifikate, Strukturierte Produkte

Tarif 4: Aktien Ausland, Traded Options²⁾

¹⁾ Verkäufe = max. 10% des Bruttowertes

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

Handel via Internet-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 bei der Zeichnung oder Rückgabe von Fondsanteilen in Rechnung gestellte Spesen und Gebühren werden weiterbelastet, insbesondere Ausgabe- und Rücknahmekommissionen zu Gunsten eines Anlagefonds.

WEITERE DIENSTLEISTUNGEN

Kassenobligationen	CHF 20.00 p.a.
Festgelder	CHF 20.00 pro Abschluss
Metallkonto	0.30% (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

Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein haben zusätzlich die Mehrwertsteuer zu entrichten.

VORSORGE

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

Depottarife (p.a.)	
Bis CHF 250'000	0.40%
CHF 250'000 – 1 Mio.	0.35%
Ab CHF 1 Mio.	0.30%
Minimum	ohne

Rücknahmekommission*	
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

FONDSSPARPLAN

All in-Fee*	0.50% p.a. (ohne Minimum) ¹⁾
Mindesteinlage	CHF 100.00
Regelmässige Einlage	Minimum CHF 100.00 (monatlich, quartalsweise, halbjährlich möglich)
Ausschüttungen	automatische Reinvestition ²⁾
Teilauszahlungen	kostenlos
Vermögensauszug	inklusive ³⁾
Steuerauszug	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 Fondssparplan; 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.

Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein haben zusätzlich die Mehrwertsteuer zu entrichten.

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 / Europa	Alternativ	Einzelobligationen
Bis CHF 1 Mio.	1.40%	0.95%	Sockelgebühren + variable Gebühr: 0.30% + 3-Monats-CHF-LIBOR (min. 0.00% / max. 0.70%)
Bis CHF 2.5 Mio.	1.35%	0.90%	
Bis CHF 5 Mio.	1.25%	0.80%	
Bis CHF 10 Mio.	1.15%	0.70%	
Ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	
Minimum (p.a.)	CHF 3'500.00	CHF 475.00	CHF 450.00

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. 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%.
- Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein haben zusätzlich die Mehrwertsteuer zu entrichten.

Die Bank behält sich Änderungen der Konditionen vor.

Diese werden auf dem Zirkularweg oder auf andere Weise (Publikationen etc.) bekannt gegeben.

Schwyzer Kantonalbank

+41 58 800 20 20

kundenzentrum@szkb.ch

www.szkb.ch

GUT BERATEN, SCHWYZER ART.

