

Information an unsere Kunden

Vertriebsentschädigungen und andere geldwerte Vorteile

Geschätzte Kundin, geschätzter Kunde

Da uns die Transparenz gegenüber unseren werten Kunden sehr wichtig ist, möchten wir Sie über folgendes aufklären.

Die **Clientis Zürcher Regionalbank Genossenschaft**, 8620 Wetzikon (nachstehend „Bank“ genannt), wie viele andere Banken auch und dem Branchenstandard entsprechend, kann von Dritten im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Produkten (**Anlagefonds, strukturierte Produkte usw.) und damit verbundenen Leistungen Entschädigungen** (insbesondere in Form von Vertriebsentschädigungen wie z.B. Bestandespflegekommissionen oder Abschlussprovisionen) **oder andere geldwerte Vorteile** erhalten.

Die Entschädigungen oder anderen geldwerten Vorteile werden mit den Produkteanbietern – unabhängig von der jeweiligen Geschäftsbeziehung mit dem Bankkunden – in speziellen Verträgen geregelt (sog. Vertriebsverträgen) und stehen als Abgeltung der im Zusammenhang mit dem Vertrieb und damit verbundenen Leistungen übernommenen Aufgaben vollumfänglich und ausschliesslich der Bank zu. Diese Zahlungen führen dazu, dass die Bank die Depotdienstleistungen entsprechend günstiger anbieten kann.

Aus der nachfolgenden Tabelle ersehen Sie, in welchen Bandbreiten Entschädigungen oder andere geldwerten Vorteile an die Bank erfolgen.

Anlagefonds

Bei Anlagefonds stellen die Entschädigungen einen prozentualen Anteil der im Fondsreglement ausgewiesenen Verwaltungsgebühren dar. Die Entschädigungen werden dabei jeweils Ende Monat berechnet und periodisch vergütet.

Sie bewegen sich normalerweise innerhalb der folgenden Bandbreiten:

Produktekategorie	max. Prozentsätze ¹ p.a.	
Geldmarktfonds	0.6%	} des Marktwerts ² in CHF Ihrer Fondsanteile per letzten Bankwerktag des Monats
Obligationenfonds	1.0%	
Aktiefonds	1.5%	
Immobilienfonds	0.8%	
Alternative Fonds	1.4%	
Anlagestrategiefonds	1.2%	
Übrige Anlagefonds	2.0%	
Clientis Fonds	1.0%	

¹ Für die jeweils aktuellen Prozentsätze bitten wir Sie mit Ihrem Kundenberater Kontakt aufzunehmen.

² Den jeweiligen Marktwert können Sie bei Ihrem Kundenberater erfragen.

Strukturierte Produkte

Bei strukturierten Produkten werden Entschädigungen in Form eines einmaligen Abschlags auf den Emissionspreis (prozentmässiger Rabatt), als Einmalzahlung eines prozentualen Anteils des jeweiligen Ausgabe- und/oder Rücknahmepreises oder in Form anderer Strukturierungsgebühren gewährt. Diese Entschädigungen betragen in der Regel **zwischen 0 – 2%** des in das Produkt investierten Betrags.

Falls Sie eine genauere Berechnung und bspw. den genauen Prozentsatz Ihres Fonds oder strukturierten Produktes kennen möchten oder auch für sonstige Fragen und Bemerkungen, bitten wir Sie, mit Ihrem Kundenberater Kontakt aufzunehmen.

Clientis Zürcher Regionalbank Genossenschaft

Berechnungsbeispiel Vertriebsentschädigung für ein fiktives Portfolio

Anlagekategorie	Anzahl	Fonds	Währung	Preis	Wechselkurs	Wert in CHF	Vertriebsentschädigung in %	Vertriebsentschädigung in CHF p.a.
Geldmarkt/Liquidität								
Geldmarkt/Liquidität CHF	2'798.85	Privatkonto	CHF		1.00	2'798.85	0.00%	0.00
	20.00	Vontobel Fund - Swiss Money B	CHF	115.27	1.00	2'305.40	0.07%	1.56
Total Geldmarkt/Liquidität						5'104.25		1.56
Obligationen								
Obligationen CHF	170.00	UBS (CH) Bond (CHF) Domestic	CHF	119.74	1.00	20'355.80	0.41%	83.46
Obligationen EUR	80.00	CS Bond Fund (CH) Corporate Bond EUR	EUR	99.79	1.24	9'886.00	0.43%	42.26
Obligationen USD	100.00	Vontobel Fund - US Dollar Bond A	USD	107.36	0.95	10'169.68	0.38%	38.90
Wandelobligationen	200.00	LO Funds II - Convertible Bond, (CHF) P	CHF	23.59	1.00	4'718.66	0.65%	30.67
Total Obligationen						45'130.13		195.29
Aktien								
Aktien Schweiz	100.00	iShares SLI® (CH) ETF	CHF	124.48	1.00	12'448.00	0.00%	0.00
Aktien Euroland	25.00	DWS Top Europe	EUR	109.37	1.24	3'385.96	0.45%	15.24
Aktien USA	200.00	UBS USA Growth	USD	19.32	0.95	3'660.17	0.73%	26.72
Aktien Emerging Markets	30.00	Vontobel Fund - Emerging Markets Equity H (hedged)	CHF	107.15	1.00	3'214.50	0.74%	23.87
Aktien Global	50.00	DWS Invest Top Dividend	CHF	120.62	1.00	6'031.00	0.56%	33.92
Total Aktien						28'739.63		99.75
Immobilien								
Immobilien Schweiz	90.00	CS Real Estate Fund LivingPlus	CHF	118.40	1.00	10'656.00	0.22%	23.50
Total Immobilien						10'656.00		23.50
Alternative Anlagen								
Rohstoffe	7.00	JB (CH) Physical Gold-CHF	CHF	1'506.00	1.00	10'542.00	0.00%	0.00
Total Alternative Anlagen						10'542.00		0.00
Total Vermögen / Total Vertriebsentschädigung						100'172.01		320.09

Bemerkungen:

- Lediglich Anlagefonds und strukturierte Produkte generieren Vertriebsentschädigungen. Aus diesem Grund beinhaltet das obige Musterportfolio zur Veranschaulichung ausschliesslich Anlagefonds. Bei passiven Fonds wird in der Regel keine oder eine sehr tiefe Vertriebsentschädigung vergütet. Bei Direktanlagen (z.B. in Aktien oder Obligationen) fallen keine Vertriebsentschädigungen an.
- Die Vertriebsentschädigung wird quartalsweise auf die durchschnittlichen Bestände (Werte in CHF) ausbezahlt.
- Die Vertriebsentschädigung ist Bestandteil der ausgewiesenen Management Fee eines Anlagefonds.