

Unsere Konditionen: fair und transparent.

Kunden mit einem Vermögensverwaltungsmandat bieten wir ein faires und transparentes Gebührenmodell an: die All-in-Fee.

Die All-in-Fee umfasst sämtliche direkten Kosten der Clientis Zürcher Regionalbank im Zusammenhang mit der Ausübung der Vermögensverwaltung. In dieser Pauschalgebühr sind folgende Dienstleistungen enthalten:

- ▶ Depotführung
- ▶ Depotadministration
- ▶ Verwaltungsgebühr
- ▶ Courtagen
- ▶ Periodische Reports
- ▶ Steuerverzeichnis

Nicht inbegriffen sind mögliche Abgaben und Steuern sowie Gebühren von Dritten. Die Belastung der All-in-Fee erfolgt vierteljährlich und zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer.

Eine Restriktion innerhalb des vorgegebenen Vermögensverwaltungsmandats ist ab dem Volumen von CHF 1 Mio. möglich. Diese individuelle Anpassung ergibt einen Aufschlag von mindestens 0.15 % p.a.

Die All-in-Fee wird auf dem verwalteten Vermögen berechnet. Die Konditionen unterscheiden sich nach dem Vermögensstand Ihres Portfolios und der gewählten Anlagestrategie.

Anlagestrategie	Portfolio bis CHF 1 Mio.	Portfolio über CHF 1 Mio.
Zinsertrag	0.80 % p.a.	0.70 % p.a.
Einkommen	0.90 % p.a.	0.80 % p.a.
Ausgewogen	1.00 % p.a.	0.90 % p.a.
Wachstum	1.10 % p.a.	1.00 % p.a.
Kapitalgewinn	1.20 % p.a.	1.10 % p.a.

Retrozessionen

Retrozessionen sind gängige Provisionen in der Finanzbranche. Diese Zuwendungen von Dritten werden hauptsächlich von den Fondsgesellschaften an die Banken bezahlt, die deren Anlagefonds vertreiben.

Bei der Vermögensverwaltung der Clientis Zürcher Regionalbank werden wenn immer möglich Produkte von Finanzinstituten eingesetzt, die keine Retrozessionen oder andere Kick-Backs an die Bank bezahlen. Sollten trotzdem solche Provisionen ausgeschüttet werden, werden diese unseren Kunden transparent ausgewiesen und unaufgefordert weitergeleitet. Dies verhindert mögliche Interessenkonflikte.