

Information zur Kostentransparenz

im Rahmen von MiFID II

Bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten fallen diverse Kosten an, die Auswirkung auf die Rendite der getätigten Anlagen haben. Damit Sie Ihre Anlageentscheidungen unter einer Gesamtkostenbetrachtung vornehmen können, erhalten Sie vor jeder Kauftransaktion eine Übersicht der mit der Transaktion verbundenen Kosten.

Beispiel Anlagefonds (Ausland):

Die folgende Aufstellung zeigt beispielhaft die Kostenbandbreiten für die Wertschriftentransaktion mit Fonds:

① Informationen zum Finanzinstrument

Kauf	Anlagefonds
Handelsplatz	Primärmarkt / Ausserbörslich
Transaktionswert in Kontowährung	EUR 600'000.00
Umrechnungskurs per 18. Oktober 2017	EUR / CHF 1.15702
Transaktionswert in Referenzwährung	CHF 694'212.00

Anfallende Kosten in CHF

	② Kaufkosten				③ Fortlaufende Kosten				④ Verkaufskosten			
	Min.		Max.		Min.		Max.		Min.		Max.	
⑤ Dienstleistungskosten	4'859.50	0.70%	11'107.40	1.60%	2'082.65	0.30%	2'776.85	0.40%	4'859.50	0.70%	11'107.40	1.60%
⑥ Fremd- und Drittkosten	0.00	0.00%	416.55	0.06%					0.00	0.00%	416.55	0.06%
⑦ Produktkosten					347.10	0.05%	13'467.70	1.94%				
Total	4'859.50	0.70%	11'523.95	1.66%	2'429.75	0.35%	16'244.55	2.34%	6'247.90	0.90%	11'523.90	1.66%

⑧ Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

	Min.		Max.	
Im 1. Jahr der Anlage	7'289.25	1.05%	27'768.50	4.00%
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr	2'429.75	0.35%	16'244.55	2.34%
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich	6'247.90	0.90%	11'523.90	1.66%

- Die Kosten beim Kauf eines Anlagefonds setzen sich in der Regel aus den Dienstleistungskosten der Kaiser Partner Privatbank AG, den Kosten von Drittparteien und den Produktkosten zusammen.
- Falls der Anlagefonds in einer anderen Währung als in der Währung des Abwicklungskontos gekauft oder verkauft wird, entstehen zusätzlich Fremdwährungskosten.

Glossar:

1 Generelle Informationen zum Wertpapiergeschäft
 2 Kaufkosten: einmalige Kosten beim Kauf eines Wertpapiers
 3 Fortlaufende Kosten: periodische Kosten während der Haltedauer des Wertpapiers
 4 Verkaufskosten: einmalige Kosten beim Verkauf eines Wertpapiers
 5 Dienstleistungskosten: insbesondere Courtagen für Kauf und Verkauf, Fremdwährungskosten sowie Depotgebühren und allfällige Zuschläge für die physische Verwahrung und die Verwahrung von ausländischen Titeln

6 Kosten von Drittparteien: insbesondere fremde Courtagen von Brokern oder Lieferspesen der Depotstellen sowie Steuern und Abgaben
 7 Produktkosten: in der Regel Kosten, die nur bei Fonds und strukturierten Produkten anfallen und der Fondsgesellschaft oder dem Emittenten gutgeschrieben werden
 8 Zusammenfassende Übersicht: Sie zeigt, wie die Kosten die Rendite der entsprechenden Anlage beeinflussen. Dies ist eine Einzeltransaktionsbetrachtung und keine Gesamtportfoliosicht. Die Auswirkungen der Kosten auf die Rendite relativieren sich im Kontext des Gesamtportfolios und über die gesamte Haltedauer der Anlage

Beispiel Aktie (Ausland):**① Informationen zum Finanzinstrument**

Kauf	Aktie
Handelsplatz	Börse
Transaktionswert in Kontowährung	EUR 600'000.00
Umrechnungskurs per 18. Oktober 2017	EUR / CHF 1.15702
Transaktionswert in Referenzwährung	CHF 694'212.00

Anfallende Kosten in CHF

	② Kaufkosten				③ Fortlaufende Kosten				④ Verkaufskosten			
	Min.		Max.		Min.		Max.		Min.		Max.	
⑤ Dienstleistungs-kosten	4'859.50	0.70%	11'107.40	1.60%	2'082.65	0.30%	2'776.85	0.40%	4'859.50	0.70%	11'107.40	1.60%
⑥ Fremd- und Drittkosten	1'457.85	0.21%	1'457.85	0.21%					1'457.85	0.21%	1'457.85	0.21%
Total	6'317.35	0.91%	12'565.25	1.81%	2'082.65	0.30%	2'776.85	0.40%	6'317.35	0.91%	12'565.25	1.81%

⑧ Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

	Min.	Max.
Im 1. Jahr der Anlage	8'399.95	1.21%
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr	2'082.65	0.30%
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich	6'317.35	0.91%

- Die Kosten beim Kauf einer Aktie setzen sich in der Regel aus den Dienstleistungskosten der Kaiser Partner Privatbank AG und den Kosten von Drittparteien zusammen.
- Falls die Aktie in einer anderen Währung als in der Währung des Abwicklungskontos gekauft oder verkauft wird, entstehen zusätzlich Fremdwährungskosten.
- Beim Kauf von Aktien fallen keine Produktkosten an.

Beispiel Termingeschäft:**① Informationen zum Finanzinstrument**

Ihr Verkauf	EUR 100'000.00
Kurs	EUR/CHF 1.15702
Ihr Kauf	CHF 115'702.00
Auftragsdatum	18. Oktober 2017
Valutadatum	20. Oktober 2017

Anfallende Kosten in CHF

	② Kaufkosten				③ Fortlaufende Kosten				④ Verkaufskosten			
	Min.		Max.		Min.		Max.		Min.		Max.	
⑦ Produktkosten	57.85	0.05%	1'157.00	1.00%								
Total												

⑧ Auswirkungen der Kosten auf die Rendite

	Min.	Max.
Im 1. Jahr der Anlage	57.85	0.05%
Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr		
Im Jahr der Veräusserung zusätzlich		

- Beim Termingeschäft fallen in der Regel nur einmalige Kosten beim Abschluss des Geschäfts an.
- Diese Kosten entsprechen der Marge, welche für die Abwicklung der Transaktion verrechnet wird.

Neben der Kosteninformation pro Transaktion erhalten Sie jährlich auch eine zusammenfassende Aufstellung über die im vergangenen Jahr angefallenen Kosten im Rahmen Ihrer Anlagegeschäfte (Vermögensübersicht).

Bei Fragen ist Ihr Kundenberater gerne für Sie da.**Bei Anlagefonds und Aktien ist ganz oder teilweise Nachfolgendes zu beachten:**

Die Kosten für den Kauf, das Halten und den Verkauf von Wertpapieren sind abhängig von der Assetklasse des Wertpapiers, dem Domizil des Wertpapiers, der Höhe der Transaktion, dem Kanal der Transaktion, der Grösse des Portfolios und dem Produkt- und Preismodell des Portfolios (All-in-Modelle wurden nicht berücksichtigt). Die aufgeführten Werte sind Bandbreiten, die im Minimum und im Maximum anfallen können (bei Anlagefonds nur für den Primärmarkt und ohne Berücksichtigung von Hedgefonds). Allfällige Ausgabe- und Rücknahmekommissionen zugunsten des Fondsvermögens, Minimumgebühren und kundenindividuelle Vereinbarungen wurden nicht berücksichtigt. Entspricht die Währung des Wertpapiers nicht der Währung des Abwicklungskontos, fallen zusätzlich Wechselgebühren an. Bei Kunden mit Domizil Liechtenstein und Schweiz können zusätzlich Mehrwertsteuern anfallen. Bei Kunden, die von Gesetzes wegen von der Stempelsteuer befreit sind, können die «Kosten von Drittparteien» niedriger ausfallen. **Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen.**

Bei Devisen-Termingeschäften ist zudem zu beachten:

Die Kosten für die Ausführung eines Devisen-Termingeschäfts sind abhängig von der Höhe der Transaktion, den gehandelten Währungen und der Kundenart. Die aufgeführten Werte sind Bandbreiten, die im Minimum und im Maximum in den Hauptwährungen anfallen können. Allfällige kundenindividuelle Vereinbarungen wurden nicht berücksichtigt. Eine allfällige Glättstellung der Position vor Verfall wird als neue Transaktion gebucht und führt zu zusätzlichen Kosten. **Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen.**