



## DIENSTLEISTUNGEN UND GEBÜHREN

gültig ab 1. Januar 2024



# INHALT

Administration	2
Beratung	4
Vermögensverwaltung	6
Transaktionen (Courtagen)	8
Anlagelösungen für Vorsorgeguthaben	10
Kontokonditionen	11
Zahlungsverkehr	12
Übrige Dienstleistungen	13

## ADMINISTRATION

### **Sie wünschen:**

---

- einen kompetenten Partner für Wertschriftenverwaltung und Administration
- keine Beratung und Unterstützung für Ihre Anlageentscheide
- keine Überwachung der Risiken Ihres Portfolios

### **Wir bieten:**

---

- eine effiziente Abwicklung aller gängigen Anlageinstrumente
- eine professionelle Verwaltung und Verwahrung Ihrer Vermögenswerte
- einen praktischen E-Banking-Zugang

## ADMINISTRATION

### Depotvermögen

	* Administrationsgebühr
in CHF oder Gegenwert in Fremdwährung	Staffeltarif
bis CHF 1 Mio.	0.30% p. a.
ab CHF 1 Mio. – 3 Mio.	0.27% p. a.
ab CHF 3 Mio.	0.24% p. a.
Minimumgebühr	CHF 100.00 pro Quartal

### \* Spezielle Gebühren

Depotgebühr Kryptowährungen	1.00% p.a.
je Wallet pro Kryptowährung	einmalig CHF 500.00
Position ohne Bewertung	CHF 100.00 p.a.
Physische Edelmetalle	0.30% p. a.
Hauseigene Aktien	kostenlos
Fremde Depotgebühren, ausländische Valoren	zusätzlich 0.10% p. a.

Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

Berechnungsgrundlage für die Gebühr ist der Depotwert.

Die Gebühr wird monatlich berechnet und quartalsweise belastet.

\* Gebühren zuzüglich MwSt.

### **Sie wünschen:**

---

- eine individuelle und proaktive Beratung mit Blick auf Ihre persönlichen Anlageziele
- Ihre Anlageentscheide mit Unterstützung Ihres Kundenberaters selbst zu treffen
- kompetente und aktuelle Anlageempfehlungen sowie Zugang zu Produkt- und Analysteninformationen
- eine professionelle Ausführung Ihrer Wertpapieraufträge
- einen fachkundigen Partner für die Verwaltung und Administration Ihrer Wertschriften

### **Wir bieten:**

---

- eine individuelle Anlageberatung ausgerichtet auf Ihre persönliche Anlagestrategie
- eine massgeschneiderte Beratung und Informationen in Bezug auf alle Finanzanlagen und Produkte
- konkrete und diversifizierte Anlagelösungen
- professionelle Anlagegespräche mit Ihrem persönlichen Kundenbetreuer
- fundierte Informationen über die aktuelle Wirtschafts- und Konjunkturentwicklung

## BERATUNG

Depotvermögen	* Beratungsgebühr
in CHF oder Gegenwert Fremdwährung	Staffeltarif
bis CHF 1 Mio.	0.150% p.a.
ab CHF 1 Mio. – 3 Mio.	0.125% p.a.
ab CHF 3 Mio.	0.100% p.a.
Minimumgebühr	CHF 100.00 pro Quartal

Enthalten sind:

- 30% Rabatt auf eigener Courtage
- Coupons- und Titellinkassogebühren
- Wertschriftenverzeichnis für Steuerzwecke
- Kontoführungsgebühr Wertschriftenkonto

Die Beratungsgebühr wird zusätzlich zur Administrationsgebühr belastet.

Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

Berechnungsgrundlage für die Gebühr ist der Depotwert.

Die Gebühr wird monatlich berechnet und quartalsweise belastet.

\* Gebühr zuzüglich MwSt.

### **Sie wünschen:**

---

- mit fachkundiger Hilfe Ihre Anlageziele und Risikotoleranz zu definieren
- die Auswahl einzelner Anlagen nicht selber treffen zu müssen
- einen integren und vertrauenswürdigen Partner als Vermögensverwalter
- einen unabhängigen Vermögensverwalter, der frei von Interessenskonflikten agiert
- eine professionelle Überwachung Ihres Portfolios in Bezug auf Qualität und Risiko

### **Wir bieten:**

---

- eine sorgfältig erarbeitete Anlagestrategie abgestimmt auf Ihr Anlageprofil
- eine individuelle Vermögensverwaltung basierend auf unseren besten Anlageideen
- maximale Sicherheit dank systematischer und konsequenter Portfolioüberwachung
- eine Vermögensverwaltung ohne eigene Produkte, die weitestgehend auf Einzeltitel basiert
- regelmässige und persönliche Anlagegespräche mit Ihrem Anlageberater sowie ein transparentes Reporting

## VERMÖGENSVERWALTUNG

Portfoliovermögen	* Verwaltungsgebühr
in CHF oder Gegenwert in Fremdwährung	Staffeltarif
bis CHF 1 Mio.	1.40% p.a.
ab CHF 1 Mio. – 3 Mio.	1.10% p.a.
ab CHF 3 Mio.	0.80% p.a.
Minimumgebühr	CHF 3'200.00 p.a.

  

	* Spezielle Gebühren
Depotgebühr Kryptowährungen	1.00% p.a.
je Wallet pro Kryptowährung	einmalig CHF 500.00
Courtage Kryptowährungen	1.50%
Fremde Depotgebühren, ausländische Valoren	zusätzlich 0.10% p.a.

Enthalten sind:

- Vermögensverwaltungsgebühr
- Eigene Depotgebühr
- Eigene Courtage
- Coupons- und Titellinkassogebühren
- Kontoführungsgebühren
- Treuhandanlagegebühren
- Wertschriftenverzeichnis für Steuerzwecke

Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

Berechnungsgrundlage für die Gebühr ist das gesamte verwaltete Portfoliovermögen.

Die Gebühr wird monatlich berechnet und quartalsweise belastet.

\* Gebühr zuzüglich MwSt.

## TRANSAKTIONEN (COURTAGEN)

### Aktien, kotierte Anlagefonds (ETF), Obligationen

Abschluss		Aktien, ETF	Schweiz	Ausland	Obligationen	Schweiz	Ausland
Kurswert bis	CHF 25'000.00		1.10%	1.40%		0.80%	1.10%
für die nächsten	CHF 25'000.00		1.00%	1.30%		0.70%	1.00%
für die nächsten	CHF 50'000.00		0.80%	1.10%		0.50%	0.80%
für die nächsten	CHF 50'000.00		0.60%	0.90%		0.40%	0.70%
für die nächsten	CHF 50'000.00		0.40%	0.70%		0.20%	0.50%
für die nächsten	CHF 50'000.00		0.30%	0.60%		0.10%	0.40%
für die nächsten	CHF 250'000.00		0.20%	0.50%		0.10%	0.30%
Minimumcourtage pro Abschluss		CHF 100.00	CHF 120.00			CHF 100.00	CHF 120.00

Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

### Kollektivanlagen

Abschluss		Geldmarkt- Fonds	Obligationen- Fonds	Immobilien- und Anlagestrategiefonds	Aktien-, Hedge-, Index- und übrige Anlage
Kurswert bis	CHF 50'000.00	0.50%	1.00%	1.50%	2.00%
für die nächsten	CHF 50'000.00	0.40%	0.75%	1.25%	1.60%
für die nächsten	CHF 50'000.00	0.30%	0.50%	1.00%	1.20%
für die nächsten	CHF 50'000.00	0.20%	0.40%	0.75%	0.80%
für die nächsten	CHF 50'000.00	0.10%	0.30%	0.50%	0.60%
über	CHF 250'000.00	0.10%	0.20%	0.30%	0.40%
Minimumcourtage pro Abschluss		CHF 150.00	CHF 150.00	CHF 150.00	CHF 150.00

Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet. Die Courtage fällt nur bei Kauf/Ausgabe von Kollektivanlagen an.

### Kryptowährungen

#### Abschluss

für alle Kurswerte					1.50%
--------------------	--	--	--	--	-------

## Devisenmargen

Betragsgrenzen		USD/EUR/GBP/JPY	Übrige Währungen
bis	CHF 49'999.99	1.45%	1.90%
ab	CHF 50'000.00	0.60%	0.90%
ab	CHF 100'000.00	0.40%	0.60%
ab	CHF 250'000.00	0.30%	0.40%
ab	CHF 500'000.00	0.20%	0.30%
ab	CHF 1'000'000.00	0.15%	0.20%

## Coupons- und Titellinkassegebühren

Couponsinkasso	Gebührensatz	Depot	Schalter
Eigene Coupons	–	kostenlos	kostenlos
Coupons in CHF	–	kostenlos	CHF 50.00
Coupons in Fremdwährung	2.00%	Minimum CHF 3.00	Minimum CHF 50.00

Titellinkasso	Gebührensatz	Depot	Schalter
Titel in CHF	0.25%	kostenlos	Minimum CHF 200.00
Titel in Fremdwährung	0.25%	kein Minimum	Minimum CHF 200.00

Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

## Treuhandanlagegebühren

Call-Geldanlagen	
Minimumanlage	CHF 500'000.00
bis CHF 1 Mio.	0.375%
über CHF 1 Mio.	0.250%
Minimumgebühr pro Abrechnung/Quartalszinszahlung	CHF 200.00

Anlagen auf Termin	
Minimumanlage	CHF 100'000.00
bis CHF 0,5 Mio.	0.500%
ab CHF 0,5 Mio. – 1 Mio.	0.375%
über CHF 1 Mio.	0.250%
Minimumgebühr p.a.	CHF 200.00

Hauseigene Callgelder und Festgelder sind kostenlos.

## ANLAGELÖSUNGEN FÜR VORSORGE GUTHABEN

### Vorsorgedepot (Freizügigkeit und Säule 3a)

Depotvermögen	Verwaltungsgebühr
in CHF oder Gegenwert in Fremdwährung	
Unabhängiges Vorsorgedepot 3a Plus	0.60% p.a.
Unabhängiges Vorsorgedepot FZ Plus	0.60% p.a.

Eigene Courtagen sind enthalten. Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

Die Verwaltungsgebühr wird auf dem durchschnittlichen Wert des Depotvermögens erhoben.

Die Verwaltungsgebühr ist bestimmt für die Stiftung, den Depotberater und die Konto- bzw. Depotbank.

Die Stiftung belastet die Verwaltungsgebühr quartalsweise dem Konto.

### Vermögensverwaltung (Freizügigkeit)

Portfoliovermögen	Verwaltungsgebühr
in CHF oder Gegenwert in Fremdwährung	
Schwyzer Vorsorgelösung defensiv/ausgewogen/dynamisch *	1.20% p.a.
Schwyzer Vorsorgelösung individuell **	1.20% p.a.

Eigene Courtagen sind enthalten. Fremde Gebühren, fremde Kommissionen und Steuern werden generell weiterverrechnet.

Die Verwaltungsgebühr wird auf dem durchschnittlichen Wert des gesamten verwalteten Portfoliovermögens erhoben.

Die Verwaltungsgebühr ist bestimmt für die Stiftung, den Vermögensverwalter und die Konto- bzw. Depotbank.

Die Stiftung belastet die Verwaltungsgebühr quartalsweise dem Konto.

\* Minimumanlage: CHF 500'000.00

\*\* Minimumanlage: CHF 1 Mio.

## KONTOKONDITIONEN

### Kontoauszüge

Auszug für Privatkonto, Kontokorrent	Physisch *	CHF 1.00
Auszug für Privatkonto, Kontokorrent	Elektronisch	CHF 0.50

\* Porto wird separat verrechnet

### Allgemeine Kontoführungsgebühren

Buchungsspesen	Kontokorrent	Pro Buchung	CHF 0.40
Kontoführung inkl. Monatsauszug *	Privatkonto und Kontokorrent	Pro Monat/Konto	CHF 5.00

\* Porto wird separat verrechnet

### Allgemeine Kontoführungsgebühren \*

Kassenobligationen		0.125% p.a.
Edelmetallkonto	Minimum CHF 150.00	0.300% p.a.

\* Gebühren zuzüglich MwSt.

## Rückzugsbestimmungen für Konten

Konten	Verfügbarkeit/Bemerkung
Privatkonto	Alle Währungen CHF/EUR 100'000.00 resp. übrige Währungen Gegenwert CHF 100'000.00 pro Kalendermonat, für höhere Beträge Kündigungsfrist 30 Tage
Kontokorrentkonto	Alle Währungen Jederzeit/keine Kündigungsfristen
Wertschriftenkonto	Alle Währungen Jederzeit/keine Kündigungsfristen
Sparkonto	CHF CHF 15'000.00 pro Kalendermonat, für höhere Beträge Kündigungsfristen 30 Tage

### Verfügbarkeit/Bemerkungen

- Eine Kündigungsfrist beginnt einen Tag nach Erhalt des Kündigungsschreibens und endet mit dem Auszahlungstag.
- In der Frist vom 1. Februar bis und mit 2. März kann maximal der monatliche verfügbare Betrag bezogen werden.

## ZAHLUNGSVERKEHR

Zahlungsaufträge		e-Banking	Fax/E-Mail/Brief/Telefon
Inland	Blitzauftrag mit Einzahlungsschein		CHF 1.00 pro Posten
	Einzelauftrag in CHF	kostenlos	CHF 20.00
	Einzelauftrag in Fremdwährung	CHF 5.00	CHF 20.00
	Dauerauftrag in CHF	kostenlos	kostenlos
	Dauerauftrag in Fremdwährung (pro Ausführung)	CHF 5.00	CHF 5.00
Ausland	Einzelauftrag nach SEPA-Standard	CHF 5.00	CHF 20.00
	Einzelauftrag Übrige	CHF 5.00	CHF 20.00
	Dauerauftrag in CHF und Fremdwährung (pro Ausführung)	CHF 5.00	CHF 5.00
<b>Weitere Dienstleistungen</b>			
Recherchen, Nachforschungen, Rückforderungen (ohne Verschulden der Bank) pro Posten			CHF 30.00
Eröffnung/Mutation eines Dauerauftrages			CHF 5.00
Zuschläge	Spesenoption «zu Lasten Auftraggeber» (OUR)		CHF 25.00
	Zahlungen zu Lasten eines Sparkontos		CHF 5.00
<b>Check</b>			
Ausstellung von Bankchecks (zuzüglich allfällige Versand-, Express- und Versicherungskosten)			CHF 100.00
Sperrung von Korrespondenzchecks oder Bankchecks			CHF 50.00
Gutschrift von Checkinkasso			CHF 100.00
<b>Debit Mastercard</b>			
Jahresgebühr pro Karte CHF und EUR			CHF 40.00
Ersatzkarte/Nachproduktion pro Karte			CHF 30.00
PIN-Bestellung pro Karte			CHF 15.00
Sperrgebühr pro Karte			CHF 50.00

## ÜBRIGE DIENSTLEISTUNGEN

### Kreditgeschäft

Ausstellung von Zahlungsversprechen		CHF	100.00
Saldierung von Krediten/Darlehen/Hypothekendarlehen		CHF	250.00
Kauttionen/Bankgarantien/Bürgschaften		CHF	200.00
zuzüglich pro Quartal 0.25% respektive 0.125% (je nach Deckung)	Minimum pro Quartal	CHF	50.00

### Steuerangelegenheiten

Steuererklärungen werden an renommierte Partner weitervermittelt			
Wertschriftenverzeichnis für Steuerzwecke		* CHF	250.00

### Verschiedenes

Nachforschungen, Erstellen von Duplikaten	pro Stunde	* CHF	160.00
Beratungshonorar Finanzplanung/ausserordentliches Beratungshonorar	pro Stunde	* CHF	260.00
Bestätigung von Geschäftsbeziehungen von Firmenkunden für Revisionsgesellschaften		* CHF	200.00
Gebühr für Firmenkunden pro Quartal		CHF	250.00
Gebühr für Sitzgesellschaften pro Quartal (inkl. Gebühr für Firmenkunden)		CHF	350.00
Gebühr für EBICS-Anbindung	pro Jahr	CHF	1'000.00
Kontosaldierung	pro Konto	CHF	5.00
Banklagermd-Korrespondenz	pro Jahr	* CHF	500.00
Nummernkundenbeziehung	pro Jahr	* CHF	500.00
Gebühr für Kunden mit Domizil ausserhalb CH/FL	pro Jahr	CHF	500.00
Gebühr für nachrichtenlose Kundenbeziehungen	pro Jahr	* CHF	200.00
Titellieferungen	pro Valor	CHF	150.00
Agio auf Fremdwährungen ab/auf Fremdwährungskonto in derselben Währung	pro Ein-/Auszahlung		0.50%

\* Gebühren zuzüglich MwSt.

**Lienhardt & Partner**  
**Privatbank Zürich AG**  
Rämistrasse 23  
Postfach, CH-8024 Zürich

Tel. 044 268 61 61  
[info@lienhardt.ch](mailto:info@lienhardt.ch)  
[www.lienhardt.ch](http://www.lienhardt.ch)

**climate**  
Wirt. Nachhaltig  
Unternehmen  
rg/01-23-699824

