

Konditionen im Anlagegeschäft für Privatkunden

Gemeinsam mit fairen Konditionen auf Kurs sein.

Inhalt

Anlagegebühren	4
ZugerKB Anlageberatung Basis	4
ZugerKB Anlageberatung Partner	5
ZugerKB Anlageberatung Expert	6
ZugerKB E-Invest	7
Wertschriftentransaktionen (Courtage)	8
Aktien, Anrechte, ETFs, Optionsscheine (Warrants), strukturierte Produkte, Zertifikate, Obligationen, Pfandbriefe, Notes und ähnliche Papiere	8
Traded Options	9
Anlagefonds (Transaktionsgebühren)	9
Zeichnung/Kauf	9
Rücknahme/Verkauf	10
Kassenobligationen	11
Geldmarktanlagen	11
Metallkonto	11
Übersicht über die Leistungen Dritter im Anlagegeschäft	12
Weitere Dienstleistungen	13
Konditionen ZugerKB Fondsspar-/Entnahmeplan	14

Die Anlagegebühr für Firmenkunden und Institutionelle Anleger finden Sie in der Broschüre «Konditionen im Anlagegeschäft für Firmenkunden und institutionelle Anleger».

Anlagegebühren

ZugerKB Anlageberatung Basis

Anlagegebühr	Basis
bis CHF 3 Mio.	0,45 % p. a. plus MwSt.
bis CHF 5 Mio.	0,38 % p. a. plus MwSt.
bis CHF 10 Mio.	0,33 % p. a. plus MwSt.
ab CHF 10 Mio.	0,30 % p. a. plus MwSt.
Minimum p. a.	CHF 150.– p. a. plus MwSt.

Die Anlagegebühr beinhaltet das Titel- und Zinsinkasso sowie Verwaltungshandlungen. Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

Zuschläge	Basis
Wertpapiere mit Titeldomizil Ausland ¹⁾	0,10 % p. a.
Nummernbeziehung ²⁾	CHF 500.– p. a. plus MwSt. plus 25 % auf Anlagegebühr
Banklagernd Post ²⁾	CHF 300.– p. a. plus MwSt.

Reduzierte Tarife	Basis
Aktien Zuger Kantonalbank, Grundpfandtitel	gebührenfrei
Swisscanto-Vorsorgepolicen	gebührenfrei
ZugerKB Fonds	– keine Rücknahmekommission – Anlagegebühr 0,22 % p. a. plus MwSt.

Rabatte in Verbindung mit dem Anlageberatungsprodukt	Basis
Wertschriftentransaktionen (Courtagen)	40 %
Aufträge via E-Banking / Mobile Banking	
ZugerKB Konto-Set (Basis, Komfort oder Premium)	50 %
Steuerauszug	50 %

¹⁾ ausser Fonds mit Titeldomizil Ausland und Titelmwährung CHF

²⁾ wird ein Produkt, eine Dienstleistung oder Vertrag unter dem Jahr gekündigt bzw. saldiert, erfolgt keine anteilmässige Rückerstattung von bereits belasteten Jahresgebühren

Weitere transaktionsbezogene Tarife und Konditionen finden Sie ab Seite 8.

ZugerKB Anlageberatung Partner

Anlagegebühr	Partner
bis CHF 3 Mio.	0,60 % p. a. plus MwSt.
bis CHF 5 Mio.	0,53 % p. a. plus MwSt.
bis CHF 10 Mio.	0,48 % p. a. plus MwSt.
ab CHF 10 Mio.	0,45 % p. a. plus MwSt.
Minimum p. a.	CHF 900.– p. a. plus MwSt.

Die Anlagegebühr beinhaltet das Titel- und Zinsinkasso sowie Verwaltungshandlungen. Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

Zuschläge	Partner
Wertpapiere mit Titeldomizil Ausland ¹⁾	0,10 % p. a.
Nummernbeziehung ²⁾	CHF 500.– p. a. plus MwSt. plus 25 % auf Anlagegebühr
Banklagernd Post ²⁾	CHF 300.– p. a. plus MwSt.

Reduzierte Tarife	Partner
Aktien Zuger Kantonalbank, Grundpfandtitel	gebührenfrei
Swisscanto-Vorsorgepolicen	gebührenfrei
ZugerKB Fonds	– keine Rücknahmekommission – Anlagegebühr 0,22 % p. a. plus MwSt.

Rabatte in Verbindung mit dem Anlageberatungsprodukt	Partner
Wertschriftentransaktionen (Courtagen)	20 %
Aufträge via E-Banking / Mobile Banking	40 %
ZugerKB Konto-Set (Basis, Komfort oder Premium)	50 %
Steuerauszug	gebührenfrei
Detaillierte und individuelle Finanzplanung ³⁾	25 %

¹⁾ ausser Fonds mit Titeldomizil Ausland und Titelmwährung CHF

²⁾ wird ein Produkt, eine Dienstleistung oder Vertrag unter dem Jahr gekündigt bzw. saldiert, erfolgt keine anteilmässige Rückerstattung von bereits belasteten Jahresgebühren

³⁾ einmalig auf Verlangen

Weitere transaktionsbezogene Tarife und Konditionen finden Sie ab Seite 8.

ZugerKB Anlageberatung Expert

Anlagegebühr	Expert	Expert
	Courtage-Modell	Ticket Fee-Modell
bis CHF 3 Mio.	0,95% p. a. plus MwSt.	1,15% p. a. plus MwSt.
bis CHF 5 Mio.	0,88% p. a. plus MwSt.	1,08% p. a. plus MwSt.
bis CHF 10 Mio.	0,83% p. a. plus MwSt.	1,03% p. a. plus MwSt.
ab CHF 10 Mio.	0,80% p. a. plus MwSt.	1,00% p. a. plus MwSt.
Minimum p. a.	CHF 2'500.– p. a. plus MwSt.	CHF 3'000.– p. a. plus MwSt.

Die Anlagegebühr beinhaltet das Titel- und Zinsinkasso sowie Verwaltungshandlungen. Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

Zuschläge	Expert
Wertpapiere mit Titeldomizil Ausland ¹⁾	0,10% p. a.
Nummernbeziehung ²⁾	CHF 500.– p. a. plus MwSt. plus 25% auf Anlagegebühr
Banklagernd Post ²⁾	CHF 300.– p. a. plus MwSt.

Reduzierte Tarife	Expert
Aktien Zuger Kantonalbank, Grundpfandtitel	gebührenfrei
Swisscanto-Vorsorgepolicen	gebührenfrei
ZugerKB Fonds	– keine Rücknahmekommission – Anlagegebühr 0,22% p. a. plus MwSt.

Rabatte in Verbindung mit dem Anlageberatungsprodukt	Expert
Wertschriftentransaktionen (Courtage)	40% oder Transaktionsgebühr von CHF 100.– Expert (Ticket-Fee)
Wertschriftentransaktionen (Courtage) Aufträge via E-Banking / Mobile Banking	40% oder Transaktionsgebühr von CHF 100.– Expert (Ticket-Fee)
ZugerKB Konto-Set Premium ³⁾	gebührenfrei
Steuerauszug	gebührenfrei
Steuererklärung (Mandatierung der Zuger Kantonalbank)	gebührenfrei
Detaillierte und individuelle Finanzplanung ⁴⁾	50%
Umfassende Beratung im Bereich Güter- und Erbrecht ⁴⁾⁵⁾	50%

¹⁾ ausser Fonds mit Titeldomizil Ausland und Titelmwährung
CHF | ²⁾ wird ein Produkt, eine Dienstleistung oder
Vertrag unter dem Jahr gekündigt bzw. saldiert, erfolgt

keine anteilmässige Rückerstattung von bereits belasteten Jahresgebühren | ³⁾ Konto-Set Basis, Komfort 50% |
⁴⁾ einmalig auf Verlangen | ⁵⁾ gilt nur für Beratung

ZugerKB E-Invest

Anlagegebühr	E-Invest (ohne Beratung)
bis CHF 3 Mio.	0,30 % p.a. plus MwSt.
bis CHF 5 Mio.	0,26 % p.a. plus MwSt.
bis CHF 10 Mio.	0,23 % p.a. plus MwSt.
ab CHF 10 Mio.	0,21 % p.a. plus MwSt.
Minimum p.a.	CHF 100.– p.a. plus MwSt.

Die Anlagegebühr beinhaltet das Titel- und Zinsinkasso sowie Verwaltungshandlungen. Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

Zuschläge	E-Invest
Wertpapiere mit Titeldomizil Ausland ¹⁾	0,10 % p.a.
Nummernbeziehung ²⁾	CHF 500.– p.a. plus MwSt. plus 25 % auf Anlagegebühr
Banklagernd Post ²⁾	CHF 300.– p.a. plus MwSt.

Reduzierte Tarife	E-Invest
Aktien Zuger Kantonalbank, Grundpfandtitel	gebührenfrei
Swisscanto-Vorsorgepolicen	gebührenfrei
ZugerKB Fonds	– keine Rücknahmekommission – Anlagegebühr 0,22 % p.a. plus MwSt.

Rabatte in Verbindung mit dem Anlageberatungsprodukt	E-Invest
Wertschriftentransaktionen (Courtagen)	40 %
Aufträge via E-Banking / Mobile Banking	
ZugerKB Konto-Set (Basis, Komfort oder Premium)	50 %

¹⁾ ausser Fonds mit Titeldomizil Ausland und Titelmwährung CHF

²⁾ wird ein Produkt, eine Dienstleistung oder Vertrag unter dem Jahr gekündigt bzw. saldiert, erfolgt keine anteilmässige Rückerstattung von bereits belasteten Jahresgebühren

Weitere transaktionsbezogene Tarife und Konditionen finden Sie ab Seite 8.

Wertschriftentransaktionen (Courtage)

Standardtarife		Aktien, Anrechte, ETFs, Warrants, strukturierte Produkte, Zertifikate und ähnliche Papiere	Obligationen, Pfandbriefe, Notes, Wandelanleihen, Genuss- scheine und ähnliche Papiere	
		Abschluss in der Schweiz ¹⁾	Abschluss im Ausland	Abschluss in der Schweiz und im Ausland (alle Börsenplätze)
bis CHF	50'000.–	1,10 %	1,90 %	0,80 %
bis CHF	100'000.–	1,00 %	1,80 %	0,70 %
bis CHF	150'000.–	0,90 %	1,70 %	0,60 %
bis CHF	200'000.–	0,80 %	1,50 %	0,50 %
bis CHF	250'000.–	0,70 %	1,30 %	0,40 %
bis CHF	300'000.–	0,60 %	1,20 %	0,30 %
ab CHF	300'000.–	0,50 %	1,00 %	0,30 %

Minimum Kauf/Verkauf CHF 100.–

Minimum Kauf/Verkauf Anrechte CHF 5.–

Reduzierte Tarife Wertschriftentransaktionen

- via E-Banking 40 % Rabatt auf Standardtarife, Minimum CHF 60.–
- ZugerKB Anlageberatung Partner 20 % Rabatt auf Standardtarife, Minimum CHF 80.–
- ZugerKB Anlageberatung Expert 40 % Rabatt auf Standardtarife, Minimum CHF 60.–

Sondertarife Wertschriftentransaktionen

- ZugerKB Anlageberatung Expert Ticket Fee-Modell CHF 100.– pro Transaktion

Teilausführungen

Aufgrund des Handelsvolumens der entsprechenden Titel können Börsenaufträge geteilt und an verschiedenen Tagen ausgeführt werden. Die Zuger Kantonalbank hat keinen Einfluss darauf, ob und in welcher Anzahl solche Teilausführungen erfolgen. Folglich werden Teilausführungen wie neue Aufträge behandelt.

Spesen Dritter und weitere Abgaben

Gesetzliche und börsenabhängige Abgaben sowie von Dritten beim Kauf oder Verkauf von Wertpapieren in Rechnung gestellte Spesen und Gebühren sowie Spesen, welche mit allfälligen Offenlegungspflichten entstehen, werden weiterbelastet.

Eidgenössische Umsatzabgabe

Bei Schweizer Papieren 0,075 %

Bei ausländischen Papieren 0,15 %

¹⁾ Lokalwerte

Traded Options

Eurex

Optionen	1,20 %	mind. CHF 180.–
----------	--------	-----------------

übrige Börsen

Optionen	2,00 %	mind. CHF 180.–
----------	--------	-----------------

Spesen Dritter und weitere Abgaben

Gesetzliche und börsenabhängige Abgaben sowie von Dritten bei Transaktionen in Rechnung gestellte Spesen und Gebühren werden dem Depotinhaber in Rechnung gestellt.

Anlagefonds (Transaktionsgebühren)*

Zeichnung/Kauf

	ZugerKB Fonds	Aktien- und Gemischte Fonds ¹⁾	Obligationen- Fonds	Geldmarkt- Fonds ²⁾
bis CHF 50'000.–	1,50 %	1,50 %	0,75 %	0,40 %
bis CHF 100'000.–	1,50 %	1,50 %	0,60 %	0,30 %
bis CHF 250'000.–	1,25 %	1,25 %	0,40 %	0,20 %
bis CHF 500'000.–	0,75 %	0,75 %	0,25 %	0,20 %
ab CHF 500'000.–	0,75 %	0,75 %	0,25 %	0,20 %

Minimum CHF 100.–

* ETFs siehe Wertschriftentransaktionen (Courtage)

¹⁾ Alternative Anlagen, Immobilienfonds, Indexfonds, Portfoliofonds, Rohstofffonds und Strategiefonds wie Aktien- und gemischte Fonds

²⁾ Immofonds Valor 977'876 wie Geldmarkt-Fonds

Rücknahme/Verkauf

	ZugerKB Fonds (ohne Minimum)	Aktien- und Gemischte Fonds ¹⁾	Obligationen- Fonds	Geldmarkt- Fonds ²⁾
bis CHF 50'000.–	0,00 %	1,50 %	0,75 %	0,40 %
bis CHF 100'000.–	0,00 %	1,50 %	0,60 %	0,30 %
bis CHF 250'000.–	0,00 %	1,25 %	0,40 %	0,20 %
bis CHF 500'000.–	0,00 %	0,75 %	0,25 %	0,20 %
ab CHF 500'000.–	0,00 %	0,75 %	0,25 %	0,20 %

Minimum CHF 100.–

Reduzierte Tarife Wertschriftentransaktionen

- via E-Banking 40 % Rabatt auf Transaktionsgebühren, Minimum CHF 60.–
- ZugerKB Anlageberatung Partner 20 % Rabatt auf Transaktionsgebühren, Minimum CHF 80.–
- ZugerKB Anlageberatung Expert 40 % Rabatt auf Transaktionsgebühren, Minimum CHF 60.–

Sondertarife Wertschriftentransaktionen

- ZugerKB Anlageberatung Expert Ticket Fee-Modell CHF 100.– pro Transaktion

Teilausführungen

Aufgrund des Handelsvolumens der entsprechenden Titel können Börsenaufträge geteilt und an verschiedenen Tagen ausgeführt werden. Die Zuger Kantonalbank hat keinen Einfluss darauf, ob und in welcher Anzahl solche Teilausführungen erfolgen. Folglich werden Teilausführungen wie neue Aufträge behandelt.

Spesen Dritter und weitere Abgaben

Gesetzliche und börsenabhängige Abgaben sowie von Dritten bei der Zeichnung oder Rückgabe von Fondsanteilen in Rechnung gestellte Spesen, und Gebühren können weiterbelastet werden. Allfällige Mehrwertsteuern gehen zu Lasten des Depotinhabers.

Eidgenössische Umsatzabgabe

Bei Schweizer Papieren 0,075 %

Bei ausländischen Papieren 0,15 %

¹⁾ Alternative Anlagen, Immobilienfonds, Indexfonds, Portfoliofonds, Rohstofffonds und Strategiefonds wie Aktien- und gemischte Fonds

²⁾ Immofonds Valor 977'876 wie Geldmarkt-Fonds

Kassenobligationen

Kontraktgebühr	0,15 % p. a. plus MwSt.	mind. CHF 25.– ¹⁾
Kassenobligationen		

Geldmarktanlagen

Festgeldanlagen	Ohne Kommissionen, verrechnungssteuerpflichtig
-----------------	---

Treuhandanlagen	Kommission
bis CHF 500'000.–	0,500 %
bis CHF 1'000'000.–	0,375 %
bis CHF 2'000'000.–	0,250 %
bis CHF 3'000'000.–	0,200 %
ab CHF 3'000'000.–	0,125 %
Kapitaländerung	CHF 50.–

Spesen Dritter und weitere Abgaben

Gesetzliche und börsenabhängige Abgaben sowie von Dritten bei Transaktionen in Rechnung gestellte Spesen und Gebühren werden dem Depotinhaber in Rechnung gestellt.

Metallkonto

Gold	0,40 % p. a.	mind. CHF 50.– p. a.
Silber	0,60 % p. a.	mind. CHF 50.– p. a.
Palladium	0,40 % p. a.	mind. CHF 50.– p. a.
Platin	0,40 % p. a.	mind. CHF 50.– p. a.

Die Belastung der Metallkonto-Gebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Metallkonto-Saldi.

¹⁾ Gilt für die Vermögensbestände aller Kassenobligationskontrakte. Die Belastung der Gebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen.

Übersicht über die Leistungen Dritter im Anlagegeschäft

Im Rahmen des Anlagegeschäfts kann die Zuger Kantonalbank Anlageinstrumente wie Anlagefonds und strukturierte Produkte von Drittanbietern einsetzen. Aus den Verträgen mit diesen Drittanbietern können ihr periodisch Vertriebsentschädigungen zufließen, die in der Regel vom Umsatz oder vom Anlagevolumen eines Instruments abhängen. Bei Anlagefonds können periodische Vertriebsentschädigungen (meist Bestandespflegekommissionen genannt) auf dem in die Anlagefonds investierten Anlagevolumen bezahlt werden. Die Bank leitet sämtliche Vertriebsentschädigungen im Zusammenhang mit Anlagefonds an den Kunden weiter.

Die Bank rechnet dem Depotinhaber standardisierte Strukturierte Produkte aus Emission zum Einkaufspreis der Bank / Marktpreis zuzüglich

Courttagen ab. Die Bank erhält bei den standardisierten Strukturierten Produkten keine Entschädigung des Emittenten.

Bei massgeschneiderten Strukturierten Produkten kann die Bank im Emissionsgeschäft Rabatte erhalten, die als eine dem Depotinhaber zustehende Leistung eines Dritten angesehen werden könnten, auf die der Depotinhaber jedoch gemäss Depotreglement Ziffer 24 ausdrücklich verzichtet. Entsprechend werden keine weiteren Kommissionen oder Courttagen dem Kunden belastet.

Die Bandbreite der Rabatte ergibt sich aus nachstehender Tabelle. Der Depotinhaber kann von der Bank jederzeit Auskunft über die Rabatte verlangen, welche die in seinem Depot eingebuchten strukturierten Produkte betreffen.

Entschädigung in % des Anlagevolumens p. a. bei Emission

Strukturierte Produkte

0 – 1,50 %

Weitere Dienstleistungen

Titellieferungen

Einlieferung

Titel einlieferungen	gebührenfrei
physisch zum Verkauf	CHF 30.– pro Position plus MwSt.

Auslieferung ¹⁾

Titelauslieferungen	CHF 100.– pro Position plus MwSt.
Titelauslieferungen aus dem Tresor der Bank	CHF 50.– pro Position plus MwSt.
Andere physische Titel	CHF 150.– pro Position plus MwSt.

Steuern

Steuerauszug ²⁾	CHF 100.– p. a. plus MwSt.
----------------------------	----------------------------

¹⁾ Ausnahmen: ■ Swisssanto-Versicherungspolizen gebührenfrei
■ Schuldbriefe, wenn diese wieder eingeliefert werden gebührenfrei

²⁾ Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Basis wird ein Rabatt von 50% gewährt.
Beim ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Partner sowie Expert ist der Steuerauszug gebührenfrei.

Spesen von Dritten in Zusammenhang mit Titellieferungen (Giro und Physik) werden weiterbelastet. Aufwändige Abklärungen bezüglich Titellieferungen werden dem Kunden mit CHF 120.– pro Stunde (plus MwSt.) in Rechnung gestellt.

Konditionen ZugerKB Fondsspar-/Entnahmeplan

	ZugerKB Fondssparplan ¹⁾	ZugerKB Entnahmeplan
Ausgabekommission	1,50 % (ohne Minimum)	1,50 % (ohne Minimum)
Rücknahmekommission	keine	keine
Umsatzabgabe	max. 0,15 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von aus- ländischen Anlagefonds ²⁾	max. 0,15 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von aus- ländischen Anlagefonds ²⁾
SIX-Gebühr	max. 0,015 % Kauf/Verkauf börsengehandelter Fonds oder ETFs ²⁾	max. 0,015 % Kauf/Verkauf börsengehandelter Fonds oder ETFs ²⁾
Anlagegebühr Fondssparplandepot	0,22 % p. a. plus MwSt./ ohne Minimum	0,22 % p. a. plus MwSt./ ohne Minimum
Kontoführung Fondssparplankonto	gebührenfrei	gebührenfrei
Verzinsung Fondssparplankonto	keine	keine
Steuerverzeichnis	gebührenfrei	gebührenfrei

¹⁾ gilt auch für den ZugerKB E-Fondssparplan, den Jubiläumssparplan 125 (nur Bestand; kein Angebot mehr) und den ZugerKB Fondssparplan Start

²⁾ Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben sowie SIX-Gebühren an.

Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März, Juni, September, Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

Allgemeiner Hinweis

Aus Gründen der Übersichtlichkeit sind nur die wichtigsten Preise aufgeführt. Sämtliche Preise und Angaben beziehen sich auf den Zeitpunkt der Veröffentlichung. Die Bank behält sich die jederzeitige Änderung der Konditionen vor. Änderungen werden auf geeignete Weise bekanntgegeben und gelten ohne schriftlichen Widerspruch innert 30 Tagen als genehmigt. Spesen, Steuern, Abgaben sowie aussergewöhnliche Aufwendungen kann die Bank zusätzlich belasten.

Zuger Kantonalbank
Bahnhofstrasse 1
6301 Zug
Telefon 041 709 11 11
Fax 041 709 15 55

service@zugerkb.ch
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

 **Zuger Kantonalbank**