

Konditionen in der Vermögensverwaltung

Unsere Angebote in der Vermögensverwaltung – Ihr Sorglos-Paket

Bei der Vermögensverwaltung übertragen Sie uns die Aufgabe, Ihr Vermögen gemäss der gemeinsam festgelegten Anlagestrategie zu verwalten.

	Fondsmandat	Vermögensverwaltungsmandat
Mindestanlagebetrag	CHF 100'000.–	CHF 500'000.–
Ausprägung		
Managementstil	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aktiv ■ Konsequente Berücksichtigung von ESG-Aspekten bei der Selektion der Anlagen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aktiv ■ Konsequente Berücksichtigung von ESG-Aspekten bei der Selektion der Anlagen
Eingesetzte Instrumente	ausgewählte «Best in class»-Fonds oder Exchange Traded Funds	«Best in class»-Fonds oder Exchange Traded Funds, je Anlageklasse mit Beimischung von Direktanlagen wie Aktien und Obligationen sowie Immobilien. Grundsätzlich ist der Einsatz von Rohstoffen möglich.
Anlagestrategien	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einkommen ■ Konservativ ■ Ausgewogen ■ Dynamisch ■ Aggressiv 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einkommen ■ Konservativ ■ Ausgewogen ■ Dynamisch ■ Aggressiv
Währungen	CHF	CHF
Kundeninstruktionen	keine Kundeninstruktionen	spezifische Anlageinstruktionen nach Rücksprache möglich ¹
Preise	Pauschalgebühr mit Minimum	Pauschalgebühr mit Minimum

¹ Die Zuger Kantonalbank behält sich vor, auf Anlageinstruktionen nicht einzutreten.

Aktienmandat

CHF 1'000'000.–

Aktienmandat Schweiz

Aktienmandat Dividenden Schweiz

Aktienmandat Dividenden Europa

Aktienmandat International

- Aktiv

Fokus auf Aktien von Unternehmen mit solidem Geschäftsmodell in Bezug auf Gewinn- und Umsatzwachstum, Finanzierung und Profitabilität.

- Aggressiv

CHF

spezifische Anlageinstruktionen
nach Rücksprache möglich¹

Pauschalgebühr mit Minimum

Obligationenmandat

CHF 500'000.–

Obligationenmandat CHF

- Aktiv
- Konsequente Berücksichtigung von ESG-Aspekten bei der Selektion der Anlagen

Fokus auf weltweit investierende Kollektivanlagen von Staats- und Unternehmensanleihen. Diese Allokation wird durch Beimischung von Kollektivanlagen in Schwellenländer- und Hochzinsanleihen ergänzt.

- Einkommen

CHF

spezifische Anlageinstruktionen
nach Rücksprache möglich¹

Pauschalgebühr mit Minimum

Fondsmandate

ab CHF 100'000.–

Vermögenswert	Strategie Einkommen	Strategie Konservativ	Strategie Ausgewogen	Strategie Dynamisch	Strategie Aggressiv
ab CHF 100'000.–	1,05 %	1,10 %	1,20 %	1,20 %	1,30 %
Minimalgebühr (CHF)	1'050.–	1'100.–	1'200.–	1'200.–	1'300.–

Für Fondsmandate berechnen wir eine jährliche Pauschalgebühr. Die Pauschalgebühr ist von der Grösse des verwalteten Vermögens und von der gewählten Anlagestrategie abhängig. Die Belastung der Pauschalgebühr erfolgt vierteljährlich pro rata (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Vermögens (zuzüglich Mehrwertsteuer).

Seit 1. Januar 2016 vergüten wir unseren Fondsmandatskunden Vertriebsentschädigungen von Vertriebspartnern weiter*.

In der Pauschalgebühr für Fondsmandate enthalten sind:

- Vermögensverwaltung
- Courtagen
- Anlagegebühren
- Gebühren für ausländisch verwahrte Titel
- Vermögensaufstellung inklusive Performance
- Halbjährliche Marktinformationen
- Steuerauszug
- Individuelle Beratung
- Überprüfung der Anlageergebnisse

In der Pauschalgebühr für Fondsmandate sind nicht enthalten:

- Fremde Spesen und Abgaben an Dritte
- Steuerabgaben
- Stempel- und Börsenabgaben

* Im Rahmen der Vermögensverwaltung kann die Zuger Kantonalbank Anlageinstrumente wie Anlagefonds und strukturierte Produkte von Drittanbietern einsetzen. Aus den Verträgen mit diesen Drittanbietern können ihr periodisch oder einmalig Vertriebsentschädigungen zufließen, die in der Regel vom Umsatz oder vom Anlagevolumen eines Instruments abhängen.

Entschädigung in % des Anlagevolumens p.a. bei Emission
Strukturierte Produkte 0–1,50 %

Die Zuger Kantonalbank vergütet Vertriebsentschädigungen, die ihr ab 1. Januar 2016 zufließen, an ihre Vermögensverwaltungskunden weiter. Die Auszahlungen erfolgen vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember) für das vorletzte Quartal (erstmalig per Juni 2016 für die Periode Januar bis März 2016).

Vermögensverwaltungsmandate

ab CHF 500'000.–

Vermögenswert	Strategie Einkommen	Strategie Konservativ	Strategie Ausgewogen	Strategie Dynamisch	Strategie Aggressiv
bis CHF 1'000'000.–	1,05%	1,20%	1,35%	1,50%	1,70%
bis CHF 2'500'000.–	0,95%	1,10%	1,25%	1,40%	1,60%
bis CHF 5'000'000.–	0,85%	1,00%	1,15%	1,30%	1,50%
bis CHF 10'000'000.–	0,75%	0,90%	1,05%	1,20%	1,40%
bis CHF 50'000'000.–	0,65%	0,80%	0,95%	1,10%	1,30%
ab CHF 50'000'000.–	0,55%	0,70%	0,85%	1,00%	1,20%
Minimalgebühr (CHF)	5'250.–	6'000.–	6'750.–	7'500.–	8'500.–

Für Vermögensverwaltungsmandate berechnen wir eine jährliche Pauschalgebühr. Die Pauschalgebühr ist von der Grösse des verwalteten Vermögens und von der gewählten Anlagestrategie abhängig. Der Ansatz der Gebühr richtet sich nach dem Vermögenswert und gilt für das gesamte Mandat. Die Belastung der Pauschalgebühr erfolgt vierteljährlich pro rata (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Vermögens (zuzüglich Mehrwertsteuer).

Seit 1. Januar 2016 vergüten wir unseren Vermögensverwaltungskunden Vertriebsentschädigungen von Vertriebspartnern weiter*.

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate enthalten sind:

- Vermögensverwaltung
- Courtagen
- Kommissionen auf Geldmarktanlagen und Kassenobligationen
- Anlagegebühren
- Gebühren für ausländisch verwahrte Titel
- Vermögensaufstellung inklusive Performance
- Halbjährliche Marktinformationen
- Steuerauszug
- Individuelle Beratung
- Überprüfung der Anlageergebnisse

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate sind nicht enthalten:

- Fremde Spesen und Abgaben an Dritte
- Steuerabgaben
- Stempel- und Börsenabgaben

Konditionen für die Aktienmandate «Schweiz», «Dividenden Schweiz», «Dividenden Europa» und «International»

ab CHF 1'000'000.–

Vermögenswert	Aktienmandat Schweiz		
	Aktienmandat Dividenden Schweiz	Aktienmandat Dividenden Europa	Aktienmandat International
bis CHF 2'500'000.–	1,40%	1,50%	1,50%
bis CHF 5'000'000.–	1,30%	1,40%	1,40%
bis CHF 10'000'000.–	1,20%	1,30%	1,30%
ab CHF 10'000'000.–	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Minimalgebühr (CHF)	14'000.–	15'000.–	15'000.–

Für Vermögensverwaltungsmandate berechnen wir eine jährliche Pauschalgebühr. Die Pauschalgebühr ist von der Grösse des verwalteten Vermögens und von der gewählten Anlagestrategie abhängig. Der Ansatz der Gebühr richtet sich nach dem Vermögenswert und gilt für das gesamte Mandat. Die Belastung der Pauschalgebühr erfolgt vierteljährlich pro rata (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Vermögens (zuzüglich Mehrwertsteuer).

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate enthalten sind:

- Vermögensverwaltung
- Courtagen
- Depotgebühren
- Gebühren für ausländisch verwahrte Titel
- Vermögensaufstellung inklusive Performance
- Halbjährliche Marktinformationen
- Steuerauszug
- Individuelle Beratung
- Überprüfung der Anlageergebnisse

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate sind nicht enthalten:

- Fremde Spesen und Abgaben an Dritte
- Steuerabgaben
- Stempel- und Börsenabgaben

Konditionen für Obligationenmandat CHF

ab CHF 500'000.–

Vermögenswert	Obligationenmandat CHF
bis CHF 2'500'000.–	0,50%
bis CHF 5'000'000.–	0,40%
bis CHF 10'000'000.–	0,35%
ab CHF 10'000'000.–	auf Anfrage
Minimalgebühr (CHF)	2'500.– ¹

Für Vermögensverwaltungs-Mandate berechnen wir eine jährliche Pauschalgebühr. Die Pauschalgebühr ist von der Grösse des verwalteten Vermögens und von der gewählten Anlagestrategie abhängig. Der Ansatz der Gebühr richtet sich nach dem Vermögenswert und gilt für das gesamte Mandat. Die Belastung der Pauschalgebühr erfolgt vierteljährlich pro rata (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Vermögens (zuzüglich Mehrwertsteuer).

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate enthalten sind:

- Vermögensverwaltung
- Courtagen
- Depotgebühren
- Gebühren für ausländisch verwahrte Titel
- Vermögensaufstellung inklusive Performance
- Halbjährliche Marktinformationen
- Steuerauszug
- Individuelle Beratung
- Überprüfung der Anlageergebnisse

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate sind nicht enthalten:

- Fremde Spesen und Abgaben an Dritte
- Steuerabgaben
- Stempel- und Börsenabgaben

¹ In Kombination mit anderen Bausteinen der Vermögensverwaltung beträgt die Minimumgebühr (CHF) 0.

Zuger Kantonalbank
Bahnhofstrasse 1
6301 Zug
Telefon 041 709 11 11

service@zugerkb.ch
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

 **Zuger Kantonalbank**