Zuger Kantonalbank

Konditionen in der Vermögensverwaltung

Gültig ab 1. Juli 2025

Wir begleiten Sie im Leben.

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 ESG	Vermögensverwaltungsmandat ESG
Mindestanlagebetrag	CHF 100'000.–	CHF 500'000.–
Ausprägung		
Managementstil	■ Aktiv ■ Konsequente Berücksichtigung von ESG-Aspekten bei der Selektion der Anlagen	■ 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, Obligationen und Immobilien. Grundsätzlich ist der Einsatz von Rohstoffen möglich.
Anlagestrategien	■ Einkommen ■ Konservativ ■ Ausgewogen ■ Dynamisch ■ Aggressiv	■ 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 ESG	Obligationenmandat ESG
	CHF 500’000.–, Aktienmandat ESG Schweiz: CHF 1’000’000.–	CHF 500’000.–
	Aktienmandat ESG Schweiz Aktienmandat ESG Dividenden Schweiz Aktienmandat ESG Europa Aktienmandat ESG USA	Obligationenmandat ESG CHF
	■ Aktiv ■ Konsequente Berücksichtigung von ESG-Aspekten bei der Selektion der Anlagen	■ Aktiv ■ Konsequente Berücksichtigung von ESG-Aspekten bei der Selektion der Anlagen
	Fokus auf Aktien von Unternehmen mit solidem Geschäftsmodell in Bezug auf Gewinn- und Umsatzwachstum, Finanzierung und Profitabilität	Fokus auf weltweite Einzelobligationen sowie Kollektivanlagen in Staats- und Unternehmensanleihen. Diese Allokation wird durch Beimischung von Kollektivanlagen in Schwellenländer- und Hochzinsanleihen ergänzt.
	■ Aggressiv	■ Einkommen
	CHF	CHF
	Spezifische Anlageinstruktionen nach Rücksprache möglich[1]	Spezifische Anlageinstruktionen nach Rücksprache möglich[1]
	Pauschalgebühr mit Minimum	Pauschalgebühr mit Minimum

Fondsmandate ESG

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%
Minimumgebühr (CHF) p.a.	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 leiten wir Vertriebsentschädigungen von Vertriebspartnern an unsere Fondsmandatskunden weiter.*

In der Pauschalgebühr für Fondsmandate enthalten:

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

In der Pauschalgebühr für Fondsmandate 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 (erstmals per Juni 2016 für die Periode Januar bis März 2016).

Vermögensverwaltungsmandate ESG

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%
Minimumgebühr (CHF) p.a.	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 leiten wir Entschädigungen von Vertriebspartnern an unsere Vermögensverwaltungskunden weiter.*

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate enthalten:

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

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate nicht enthalten:

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

Konditionen für die Aktienmandate ESG

«Schweiz», «Dividenden Schweiz», «Europa» und «USA»

Vermögenswert	Aktienmandat ESG Schweiz	Aktienmandat ESG Dividenden Schweiz	Aktienmandat ESG Europa
bis CHF 2'500'000.–	1,40%	1,40%	1,50%
bis CHF 5'000'000.–	1,30%	1,30%	1,40%
bis CHF 10'000'000.–	1,20%	1,20%	1,30%
ab CHF 10'000'000.–	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Minimumgebühr (CHF) p.a.	14'000.–	7'000.–	7'500.–
Minimum (CHF)	1'000'000.–	500'000.–	500'000.–

Vermögenswert	Aktienmandat ESG USA
bis CHF 2'500'000.–	1,50%
bis CHF 5'000'000.–	1,40%
bis CHF 10'000'000.–	1,30%
ab CHF 10'000'000.–	auf Anfrage
Minimumgebühr (CHF) p.a.	7'500.–
Minimum (CHF)	500'000.–

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:

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

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate nicht enthalten:

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

Konditionen für Obligationenmandat ESG 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
Minimumgebühr (CHF) p.a.	2’500.–[1]

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:

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

In der Pauschalgebühr für Vermögensverwaltungsmandate 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.

Die Zuger Kantonalbank leistet für die Produktion dieser Broschüre einen finanziellen Klimabeitrag. 8006-0725

Zuger Kantonalbank
Bahnhofstrasse 1
6301 Zug
Telefon 041 709 11 11

service@zugerkb.ch
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

Zuger Kantonalbank