

Medienmitteilung True Wealth AG

Zürich, 23. Oktober 2014

Was kostet Anlegen in der Schweiz?

Preisübersicht Vermögensverwaltung

Aufgeführt sind die Verwaltungsgebühren eines Vermögensverwaltungsmandats, resp. eines Strategiefonds (ohne Delegation der Anlageentscheide) bei kleineren Anlagebeträgen. Nicht aufgeführt, aber hinzu kommen Gebühren der eingesetzten Produkte (TER – Total Expense Ratio, d.h. Gesamtkostenquote der Produkte. True Wealth verwendet nur ETF mit sehr tiefer TER und weist die TER interaktiv aus). Angaben basieren auf telefonischen Angaben und Online Informationen per Mitte September 2014.

Anlagesumme CHF	True Wealth	UBS	Credit Suisse	ZKB	Neue Aargauer Bank	Raiffeisen
50'000	0.50%	1.72% ¹ (keine Delegation)	1.45% ² (keine Delegation)	1.47% ³ (keine Delegation)	1.20% ⁴	1.20% ⁵
100'000			1.20% ⁶	0.70% ⁷		
250'000		1.25% ⁹	1.10% ⁶	Bank behält Retros ⁸		
500'000		1.15% ⁹				

Vergleich Anlegen in Eigenregie

Aufgeführt sind Depotgebühren und Transaktionskosten bei selbständigem Investieren eines Portfolios über ETF über 3 Jahre, Quelle: K-Geld 2014-04

Gesamtkosten: Depotgebühren und Transaktionsgebühren (Courtage).

Gesamtkosten pro Jahr	Anlagesumme CHF 15'000	Anlagesumme CHF 60'000
Credit Suisse	3.7%	1.4%
UBS	1.2%	1.0%
ZKB	2.1%	0.8%
Raiffeisen	1.2%	0.4%
Swissquote	0.6%	0.2%
Saxo Bank	0.4%	0.1%

¹ UBS Strategy Xtra Babalanced (CHF), keine Delegation,

1.58% Verwaltungsgebühr + 0.14% Fondskontogebühr

² CS (Lux) IndexSelection Fund Balanced CHF B, keine Delegation,

1.15% Verwaltungsgebühr + 0.30% Depotgebühr

³ ZKB Fonds Ausgewogen, 1.35% Verwaltungsgebühr (Basis Jahresbericht) + 0.12% Depotgebühr

⁴ Vermögensverwaltungsmandat Classic

⁵ Vermögensverwaltungsmandat Raiffeisen Fonds Portfolio Ausgewogen. Zuzüglich Ausgabeaufschlag (bei Erst- und Folgeinvestitionen und bei Strategiewechsel).

⁶ Vermögensverwaltungsmandat IndexSelection, Einkommensorientiert

⁷ Vermögensverwaltungsmandat Selection

⁸ Bank behält Retrozessionen. Laut telefonischer Auskunft will die die ZKB ab Januar 2015 auf Retrozessionen verzichten, entsprechend würden dann aber die Verwaltungsgebühr für das Vermögensverwaltungsprodukt Selection angehoben.

⁹ Vermögensverwaltungsmandat Ausgewogen. Beinhaltet weitere Bankdienstleistungen.