

# Schweizer Alpendepot (vormals Alpendepot)

Preise und Tarife per 1. Januar 2025

<b>Laufende Gebühren</b>	
Administrationsgebühr <sup>1,4</sup>	EUR 40 p.a.
Verwaltungsgebühr <sup>1,4</sup>	1,1 % p.a. Die Verwaltungsgebühr wird quartalsweise auf dem Durchschnitt der Vormonatsendbestände des abzurechnenden Kalenderquartals ermittelt.
Gebühr für Ertragnisaufstellung/KAP <sup>4</sup>	EUR 15 p.a.
<b>Transaktionsgebühren <sup>3</sup></b>	
Einrichtungsgebühr für Einmalanlage/System-Einmalanlage <sup>4</sup>	5 % des Anlagebetrages
Einrichtungsgebühr für Aufbauplan <sup>4</sup>	5 % des Vermögensziels (davon einmalig 3,2 % des Vermögensziels bei Zahlung des Eröffnungsbeitrages und jeweils 0,15 % des Vermögensziels in den folgenden 12 Vertragsmonaten durch Verkauf von Fondsanteilen).
Einrichtungsgebühr für Zusatzinvestition in Einmalanlage/System-Einmalanlage <sup>4</sup>	5 % des Anlagebetrages
Einrichtungsgebühr für monatliche Sparraten in eine bestehende Einmalanlage <sup>4</sup>	5 % auf die jeweilige Sparrate
Einrichtungsgebühr für Zusatzinvestition in Aufbauplan innerhalb des Vermögensziels <sup>4</sup>	kostenlos bis zur Erreichung des Vermögensziels
Einrichtungsgebühr für Zusatzinvestition in Aufbauplan ausserhalb des Vermögensziels <sup>4</sup>	5 % des Anlagebetrages
Umschichtungsgebühr (Strategieänderung / Änderung der Gewichtung von Strategien)	kostenlos
Einlieferungen	nicht möglich
Auslieferungen	grundsätzlich nicht vorgesehen
Stempelsteuer - Eidgenössische Umsatzabgabe (pro Transaktion und ISIN)	
• Anteile Schweizer Fonds	0,075 %
• Anteile ausländischer Fonds	0,150 %
<b>Extragebühren</b>	
Gebühr für zusätzliche Depotauszüge <sup>4</sup>	EUR 20 pro Auszug
Depotauflösung	kostenlos
Gebühr für Rücklastschrift (SEPA-Basis-Lastschriftverfahren) <sup>2</sup>	EUR 12,50
Kontakt- bzw. Nachrichtenlosigkeit des Kunden (unzustellbare Post) <sup>4</sup>	EUR 200 p.a. (Standard) bzw. nach Aufwand
Erbfallgebühr (Aufwendungen zur Feststellung der berechtigten Personen im Fall des Todes des Kunden) <sup>4</sup>	EUR 400 - 800
SEPA-Zahlungen <sup>5</sup>	Gebühren nach Tarif der Empfängerbank oder anderweitiger Dritter
Weitere ausserordentliche Arbeiten der Bank <sup>4</sup>	EUR 100 pro Arbeitsstunde
<b>Produktvarianten und Mindestbeträge</b>	
<b>Einmalanlage/System-Einmalanlage/Zusatzinvestition</b>	
• Anlagebetrag Einmalanlage	mind. EUR 2 500
• monatliche Sparrate in eine bestehende Einmalanlage	mind. EUR 50
• Anlagebetrag System-Einmalanlage	mind. EUR 10 000
• Zusatzinvestition	mind. EUR 500
<b>Aufbauplan/Zusatzinvestition</b>	
• Persönliches Vermögensziel	EUR 12 500 oder mind. EUR 25 000, teilbar durch EUR 1 000
• Monatliche Regelsparrate	0,5 % des Vermögensziels
• Individuelle Monatsrate	mind. EUR 50
• Zusatzinvestition	mind. EUR 500
<b>Entnahmeplan</b>	
• Anlagebestand vor der ersten Entnahme	mind. EUR 30 000
• Entnahmebetrag	mind. EUR 100 pro Entnahme

<sup>1</sup> Die Gebühren werden quartalsweise erhoben. Die Gebühren sind für angebrochene Monate ganz geschuldet.

<sup>2</sup> Fremde Kommissionen und Spesen werden generell weiterbelastet.

<sup>3</sup> Fremde Kommissionen und Spesen sowie staatliche Abgaben für Börsengeschäfte werden generell weiterbelastet.

<sup>4</sup> Zusätzlich gesetzliche Mehrwertsteuern für alle Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.

<sup>5</sup> SEPA (Single Euro Payments Area) stellt den Standard für den bargeldlosen Zahlungsverkehr im europäischen Zahlungsverkehrsraum dar. Sofern die Voraussetzungen für den SEPA-Auftrag erfüllt sind, ist die Bank berechtigt, nicht aber verpflichtet, den Auftrag für den Zahlungsverkehr über SEPA zu leiten. Der Kunde nimmt zur Kenntnis und erklärt sich damit einverstanden, dass SEPA-Zahlungen anhand der IBAN, ohne Namens- und Adressabgleich, erfolgen. Beträge bis EUR 50 000 werden automatisch als SEPA-Zahlung ausgeführt. **Beträge über EUR 50 000 werden nicht automatisch als SEPA-Zahlung ausgeführt** und es können Kosten Dritter anfallen. **Ist bei Beträgen über EUR 50 000 explizit eine SEPA-Zahlung gewünscht, muss dies ausdrücklich auf dem Kundenauftrag vermerkt sein.**

## Hinweise

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Erwerb respektive Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktion dar. Die jeweils aktuellen Preise und Tarife kann der Kunde in den Geschäftsräumen der bank zweiplus ag oder auf der Internetseite der bank zweiplus ag unter [www.bankzweiplus.ch](http://www.bankzweiplus.ch) unter «Download Deutschland» einsehen. Auf Wunsch des Kunden wird bank zweiplus ag die jeweils aktuellen Preise und Tarife dem Kunden zusenden.