

# Preisübersicht Anlagegeschäft

Gültig ab 1. Juli 2010



# 01 Preise Anlagefonds

## Fonds der LLB-Gruppe (inkl. Regiofonds Zürichsee)

	Kauf/Emission	Verkauf/Rücknahme
Aktienfonds	1,00%	0,00–0,50% zugunsten Fondsvermögen
Obligationenfonds	0,50–1,00%	0,25–0,50% zugunsten Fondsvermögen
Anlagestrategiefonds	1,00%	0,50% zugunsten Fondsvermögen
Spezialfonds	0,10–1,00%	0,00–0,50% zugunsten Fondsvermögen

## Drittfonds der Vertriebspartner\*

	Kauf/Emission	Verkauf/Rücknahme
Aktienfonds	1,50–2,00%	0,00–1,00%
Obligationenfonds	1,00–1,50%	0,00–0,50%
Anlagestrategiefonds	1,00–2,00%	netto
Geldmarktfonds	0,30% min. CHF 75	netto

## Übrige Fonds, Immobilien- und börsengehandelte Fonds\*\*

Es gilt der Courtagetarif für in- und ausländische Aktien.

\* Spesen je nach Fondsgesellschaft

\*\* Allfällige fremde Spesen, Gebühren und Kommissionen zugunsten der Fondsvermögen werden speziell verrechnet.

# 02 Courtagetarif

## Börsenabschlüsse

Es gelten folgende, nach dem Bruttowert je Abschluss gestaffelte Tarife. Allfällige Börsenabgaben und Steuern sind nicht in den Preisen inbegriffen und werden zusätzlich verrechnet.

## In- und ausländische Aktien und ähnliche Papiere sowie Fremdwährungs-Obligationen (Gegenwert CHF)

		Tarif pro Tranche in %*	Kumulativer Tarif in %*
	bis 25'000	1,10	1,10
25'001	bis 50'000	1,00	1,05
50'001	bis 100'000	0,80	0,93
100'001	bis 150'000	0,60	0,82
150'001	bis 200'000	0,40	0,71
200'001	bis 250'000	0,30	0,62
250'001	bis 500'000	0,20	0,42
500'001	bis 1'000'000	0,10	0,26
1'000'001	bis 3'000'000	0,075	0,135
	über 3'000'000	0,135	0,135

## In- und Ausländische Aktien und ähnliche Papiere sowie Fremdwährungs-Obligationen (Gegenwert CHF)

		Tarif pro Tranche in %*	Kumulativer Tarif in %*
	bis 25'000	0,80	0,80
25'001	bis 50'000	0,70	0,75
50'001	bis 100'000	0,50	0,63
100'001	bis 150'000	0,40	0,55
150'001	bis 200'000	0,20	0,46
200'001	bis 500'000	0,10	0,25
500'001	bis 2'000'000	0,07	0,115
	über 2'000'000	0,115	0,115

Minimum: CHF 75; CHF 100 für Fremdwährungsabschlüsse.

\* Zusätzlich transparente Weiterbelastung fremder Spesen bei Abschlüssen im Ausland

# 03 Börsenabschlüsse mittels Linthbanking

## Strukturierte Produkte

Emission	bis 0,50% Courtage auf Kaufwert*
Börsenabschlüsse	
■ mit aktienähnlichem Charakter	Courtagetarif für in- und ausländische Aktien
■ mit obligationenähnlichem Charakter	Courtagetarif für Obligationen

## Eurex-Geschäfte

Über den Spezialtarif informiert Sie gerne Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater. Der Spezialtarif ist zudem ersichtlich unter [www.banklinth.ch](http://www.banklinth.ch)

## Reduktionen

Bei allen Abschlüssen bis CHF 1'000 Kurswert	Courtage 7,50% vom Kurswert
Festverzinsliche Papiere mit einer Restlaufzeit bis zu 24 Monaten	Hälfte des Tarifs, jedoch volles Minimum

Abschlüsse Inland	Mindestcourtage	CHF 40
	bis CHF 50'000	0,50%
	nächste CHF 50'000	0,30%
	über CHF 100'000	0,35% für den ganzen Betrag
Abschlüsse Ausland	Mindestcourtage	CHF 70
	bis CHF 50'000	0,50%
	nächste CHF 50'000	0,30%
	über CHF 100'000	0,35% für den ganzen Betrag

Bei Ausland-Börsengeschäften werden zusätzlich zu obigen Ansätzen allfällige fremde Spesen und Kommissionen verrechnet. Transaktionen in Anlagefonds und Eurobonds werden gemäss Courtagetarif abgerechnet. Es können keine Aufträge für standardisierte «Traded Options» und «Financial Futures» erteilt werden.

\* Fällt eine Courtage an, beträgt diese im Minimum CHF 75. Für Fremdwährungsabschlüsse CHF 100.

# 04 Depotgebühren\*

Minimalgebühren pro Wertschriftendepot	CHF 50
Werden ausschliesslich Kassenobligationen der Bank Linth LLB AG verwahrt, reduziert sich die Minimalgebühr auf	CHF 30
Werden ausschliesslich Aktien der Bank Linth LLB AG, der Liechtensteinischen Landesbank oder Fonds der LLB-Gruppe inkl. Regiofonds Zürichsee verwahrt, fallen keine Gebühren an.	

Titelgattung	Basisgebühr	Postengebühr
Kassenobligationen Bank Linth LLB AG	0,75‰	CHF 4
Obligationen und ähnliche Papiere	1,50‰	CHF 10
Namenaktien Bank Linth LLB AG, Inhaberaktien LLB	kostenlos	kostenlos
Aktien und ähnliche Papiere	1,50‰	CHF 10
Strukturierte Produkte und Zertifikate	1,50‰	CHF 10
Optionen und Futures (Wiederbeschaffungswert)	1,50‰	CHF 10
Devisenoptionen	–	CHF 10
Fonds der LLB-Gruppe inkl. Regiofonds Zürichsee	kostenlos	kostenlos
Anlagefonds der Vertriebspartner	1,00‰	CHF 10
Anlagestiftungsanteile	1,00‰	CHF 10
Übrige Anlagefonds und Alternative Anlagen	1,50‰	CHF 10
Edelmetalle (physisch und Metallkonti)	2,50‰	CHF 10
Fremde Hefte	–	CHF 50
Dokumente, verschlossene Couverts, Policen	–	CHF 50
Grundpfandtitel/Familienaktien (max. CHF 250)	1,50‰	CHF 10

## Zuschläge

für im Ausland liegende Werte	1,00‰	–
Nummerndepots	+ 30%, min. CHF 250	–
Banklagernde Korrespondenz (Die Portospesen werden so behandelt, wie wenn die Korrespondenz täglich zugestellt würde.)	–	CHF 200

Gemeinnützige Institutionen, Wohlfahrtsstiftungen, Vorsorgeeinrichtungen, Krankenkassen und Fürsorgefonds bezahlen lediglich die Hälfte der Basis- und Postengebühren exklusiv Zuschläge. Die Belastung erfolgt halbjährlich, basierend auf dem Depotwert, berechnet an vier Stichtagen, je einem pro Quartal.

Bei der Aufhebung eines Depots wird die volle Quartalsgebühr, in jedem Fall jedoch die Minimalgebühr belastet. Bei Neueröffnungen wird für das laufende Quartal keine Depotgebühr belastet.

Für Depots, deren Führung mit speziellem Aufwand verbunden ist, und für Valoren, die einen ausserordentlichen Verwaltungs- oder Verwahrungsaufwand bedingen, können die Gebühren erhöht werden.

Bei den mit einem Stern (\*) gekennzeichneten Preisen wird den Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein auf dem berechneten Betrag noch zusätzlich die Mehrwertsteuer belastet.

# 05 Geldmarktgeschäfte

Festgeld / Callgeld	keine Spesen	
Treuhandanlagen*	0,50% p.a.	CHF 100'000 – 500'000 oder Gegenwert FW
	0,375% p.a.	CHF 501'000 – 3 Mio. oder Gegenwert FW
	0,25% p.a.	über CHF 3 Mio. (in der Regel)

Bei Treuhandanlagen mit fester Laufzeit min. CHF 150 oder Gegenwert  
(Kommissions-Abrechnung bei Fälligkeit)

Bei Treuhand-Callgeldern min. CHF 50 oder Gegenwert (Kommissions-Abrechnung  
monatlich bei Zinszahlung bzw. bei Fälligkeit)

Bei Kapitalveränderungen CHF 25

Allfällige fremde Spesen werden weiterbelastet.

# 06 Vermögensverwaltung\*

Individualgebühr	0,50% p.a. (min. CHF 250 oder Gegenwert) Reduzierte Individualgebühr von 0,10% p.a. auf Anlagefonds der LLB-Gruppe
Pauschalgebühr	1,20% p.a. (min. CHF 1'000 oder Gegenwert) beinhaltet Depotgebühren, eigene Courtage und Individualgebühr
VA mit Restriktionen	Zuschlag von 10% auf obigen Ansätzen

Die Belastung erfolgt quartalsweise.

Die Wahl zwischen Individual- oder Pauschalgebühr steht Ihnen frei.

**Pensionsanalyse 45 +**

Wir geben Ihnen Klarheit über Ihre finanzielle Situation und zeigen Ihnen auf, welchen zusätzlichen Vermögensbedarf Sie im Alter haben werden. Im Gespräch mit Ihrem Berater oder Ihrer Beraterin entwickeln Sie Vorsorgestrategien, um diesen zusätzlichen Vermögensbedarf zu decken.

→ kostenlos

**Pensionsplanung 59 +**

Wir planen die Situation rund um Ihre Pensionierung und prüfen, ob eine vorzeitige Pensionierung realistisch ist. Wir beraten Sie, ob die 2. Säule als Rente oder Kapital bezogen werden soll.

→ kostenlos

**Vorsorgeanalyse**

Wir überprüfen für Sie die Versicherungsleistungen aus staatlicher, beruflicher und privater Vorsorge bei vorübergehender oder bleibender Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall (infolge Krankheit oder Unfall). Die Ergebnisse daraus stellen wir Ihren persönlichen Anforderungen gegenüber. So können individuelle Unter- oder Überdeckungen festgestellt und Massnahmen zur Optimierung Ihrer Vorsorgesituation definiert werden.

→ kostenloses Erstgespräch, danach CHF 120 pro Stunde, max. CHF 600\*

**Finanzplanung**

Wir analysieren Ihre finanzielle Situation und erstellen anhand der Resultate einen umfassenden und verständlichen Finanzplan, der nebst der Vorsorgeanalyse und der Pensionsplanung ebenfalls die Steuersituation berücksichtigt. Ihr individuelles Massnahmenpaket verschafft Ihnen finanzielle Sicherheit und grösstmöglichen Handlungsspielraum in Ihrem dritten Lebensabschnitt.

→ kostenloses Erstgespräch, danach pauschal CHF 1'500\*

**Übrige Wertschriftenverwaltung\***

Ein- und Auslieferung physisch	CHF 250 pro Valor
Titelübertrag an fremde Bank	CHF 125 pro Valor
Sonstige Verwaltungstransaktionen	Gebühren auf Anfrage

**Gebühren fürs Fiskalarbeiten\***

Steuererklärungen (min. CHF 200 pro Steuererklärung)	Stundenansatz von	CHF 200
Steuerauszüge	pro Steuerwert	CHF 2,50
	pro Ertragswert	CHF 4,50 – 6,50
	Minimum	CHF 25
Rückforderungsanträge Ausland		8% des Rück- erstattungsbetrages
		zuzüglich pro Valor
	Minimum	CHF 25

Bei den mit einem Stern (\*) gekennzeichneten Preisen wird den Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein auf dem berechneten Betrag noch zusätzlich die Mehrwertsteuer belastet.

## Kontakt

### Bank Linth LLB AG

Zürcherstrasse 3  
8730 Uznach

Telefon 0844 11 44 11  
Telefax 0844 11 44 12  
(werktags von 8 bis 18 Uhr)  
info@banklinth.ch  
www.banklinth.ch

PC-Nr. 30-38170-0  
Clearing-Nr. 8731  
Swift: LINSCH 23

## Geschäftsstellen der Bank Linth

### Wirtschaftsraum Linthgebiet

Uznach  
Gommiswald  
Kaltbrunn  
Niederurnen  
Schmerikon  
Weesen

### Wirtschaftsraum Zürichsee

Rapperswil  
Hombrechtikon  
Jona  
Kempraten  
Meilen  
Rüti ZH  
Stäfa  
Uerikon  
Uetikon am See

### Wirtschaftsraum Ausserschwyz

Lachen  
Altendorf  
Pfäffikon SZ  
Siebnen

### Wirtschaftsraum Sarganserland

Bad Ragaz  
Flums  
Mels  
Sargans

[www.banklinth.ch](http://www.banklinth.ch)