

## Information zur Wahrung der Kostentransparenz gemäss MiFID II

Gültig ab 1. Januar 2024

Bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten fallen für die angebotenen Dienstleistungen Kosten in unterschiedlicher Höhe an, die sich auf die Renditen der getätigten Anlagen auswirken. Die nachfolgende Aufstellung zeigt eine Übersicht über die Kosten für Wertschriftentransaktionen sowie einige Berechnungsbeispiele:

	<b>Courtage Bank Frick<sup>1</sup></b>	<b>Depotgebühren p.a. Bank Frick<sup>2</sup></b>	<b>Dienstleistung Dritte<sup>3</sup></b>	<b>Steuern und Abgaben<sup>4</sup></b>	<b>Auslieferungs- spesen<sup>5</sup></b>	<b>Ausgabe-/Rück- nahmekommission<sup>1</sup></b>
<b>Festverzinsliche Anlagen, Geldmarktanlagen</b>	0,70 %, min. CHF 100.00	0,30 %, min. CHF 200.00	Je nach Gegenpartei	0,15 %	CHF 250.00	
<b>Aktien</b>	1,00 %, min. CHF 100.00	0,30 %, min. CHF 200.00	Je nach Gegenpartei	0,075 %	CHF 250.00	
<b>Anlagefonds</b>	1,00 %, min. CHF 100.00	0,30 %, min. CHF 200.00			CHF 250.00	Vergleiche Produktprospekt
<b>Strukturierte Produkte</b>	1,00 %, min. CHF 100.00	0,30 %, min. CHF 200.00			CHF 250.00	Vergleiche Produktprospekt
<b>Anlagefonds Bank Frick</b>						Vergleiche Produktprospekt
<b>Strukturierte Produkte Bank Frick</b>	1,00 %, min. CHF 100.00	0,30 %, min. CHF 200.00			CHF 250.00	Vergleiche Produktprospekt



## Beispiel Aktie, Börse Schweiz

Marktwert in CHF<sup>6</sup> 49'740.00 (CH0012221716/ABB N)

	Kosten Kauf <sup>1</sup>		Depotgebühren <sup>2</sup>		Kosten Verkauf <sup>1</sup>				
<b>Dienstleistungskosten Bank Frick</b>	CHF	497.40	1,00 %	CHF	200.00	0,30 %, min. CHF 200.00	CHF	497.40	1,00 %
<b>Dienstleistungskosten Dritte</b>	CHF	22.38	0,045 %				CHF	22.38	0,045 %
<b>Steuern und Abgaben</b>	CHF	37.31	0,075 %				CHF	37.31	0,075 %
<b>Total Kosten</b>	<b>CHF</b>	<b>557.09</b>	<b>1,12 %</b>	<b>CHF</b>	<b>200.00</b>	<b>0,30 %</b>	<b>CHF</b>	<b>557.09</b>	<b>1,12 %</b>

### Auswirkung der Kosten auf die Rendite

<b>Im 1. Jahr der Anlage</b>	CHF	757.09	1,52 %
<b>Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr</b>	CHF	200.00 <sup>7</sup>	0,40 %
<b>Im Jahr der Veräusserung</b>	CHF	757.09	1,52 %

## Beispiel Obligation, ausserbörslich

Marktwert in CHF<sup>6</sup> 47'425.60 (XS1721463500/2,25 %, GAZ Capital SA NTS, 2017–22.11.2024)

	Kosten Kauf <sup>1</sup>		Depotgebühren <sup>2</sup>		Kosten Verkauf <sup>1</sup>				
<b>Dienstleistungskosten Bank Frick</b>	CHF	331.98	0,70 %	CHF	200.00	0,30 %, min. CHF 200.00	CHF	331.98	0,70 %
<b>Dienstleistungskosten Dritte</b>	CHF	47.43	0,10 %				CHF	47.43	0,10 %
<b>Steuern und Abgaben</b>	CHF	71.14	0,15 %				CHF	71.14	0,15 %
<b>Total Kosten</b>	<b>CHF</b>	<b>450.55</b>	<b>0,95 %</b>	<b>CHF</b>	<b>200.00</b>	<b>0,30 %</b>	<b>CHF</b>	<b>450.55</b>	<b>0,95 %</b>

### Auswirkung der Kosten auf die Rendite

<b>Im 1. Jahr der Anlage</b>	CHF	650.55	1,37 %
<b>Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr</b>	CHF	200.00 <sup>8</sup>	0,42 %
<b>Im Jahr der Veräusserung</b>	CHF	650.55	1,37 %

## Beispiel Bank-Frick-Fonds

Marktwert in CHF<sup>6</sup> 29'024.00 (LI0326842221/Aurarent Fund CHF)

	Kosten Kauf <sup>1</sup>		Depotgebühren <sup>2</sup>	Kosten Verkauf <sup>1</sup>	
<b>Dienstleistungskosten Dritte</b>					
<b>Steuern und Abgaben</b>					
<b>Ausgabe- und Rücknahmekosten</b>	CHF	290.24	1,00 %	CHF	290.24 1,00 %
<b>Total Kosten</b>	<b>CHF</b>	<b>290.24</b>	<b>1,00 %</b>	<b>CHF</b>	<b>290.24 1,00 %</b>

### Auswirkung der Kosten auf die Rendite

<b>Im 1. Jahr der Anlage</b>	CHF	290.24	1,00 %
<b>Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr</b>	CHF	0.00	0,00 %
<b>Im Jahr der Veräusserung</b>	CHF	290.24	1,00 %

## Beispiel strukturiertes Bank-Frick-Produkt

Marktwert in CHF<sup>6</sup> 35'000.00 (LI0373107031 / Bank Frick Cryptocurrency-Tracker-Certificate CHF, 1.7.2017 – 1.7.2022)

Kosten Kauf <sup>1</sup>	Depotgebühren <sup>2</sup> /Managementgebühren <sup>5</sup>		Kosten Verkauf <sup>1</sup>	
<b>Dienstleistungskosten Bank Frick</b>				
<b>Steuern und Abgaben</b>				
<b>Ausgabe- und Rücknahmekosten</b>			CHF 175.00	0,50%
<b>Managementgebühr<sup>5</sup></b>	CHF 1'050.00	3,00%		
<b>Total Kosten</b>	<b>CHF 1'050.00</b>	<b>3,00%</b>	<b>CHF 175.00</b>	<b>0,50%</b>

### Auswirkung der Kosten auf die Rendite

<b>Im 1. Jahr der Anlage</b>	CHF 1'050.00	3,00%
<b>Ab dem 2. Jahr der Anlage pro Jahr</b>	CHF 1'050.00	3,00%
<b>Im Jahr der Veräusserung</b>	CHF 1'225.00	3,00%

Die aufgeführten Werte sind Beispielkosten ohne Berücksichtigung von kundenindividuellen Vereinbarungen. Die tatsächlichen Kosten können von den aufgeführten Werten abweichen.

Entspricht die Währung des Wertpapiers nicht der Währung des Abwicklungskontos, fallen zusätzlich Wechselgebühren an. Bei Kunden mit Domizil Liechtenstein und Schweiz können zusätzlich Mehrwertsteuern anfallen. Bei Kunden die von Gesetzes wegen von der Stempelsteuer befreit sind, können die Kosten niedriger ausfallen.

Wertschriftentransaktionen sind mit entsprechenden Risiken verbunden. In diesem Zusammenhang verweisen wir Sie auf die Risikobroschüre «Risiken im Effektenhandel» auf unserer Website [www.bankfrick.li](http://www.bankfrick.li). Bei Fragen steht Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater gerne zur Verfügung.

<sup>1</sup> Einmalige Kosten beim Kauf oder Verkauf einer Wertschrift.

<sup>2</sup> Fortlaufende Kosten für das Halten der Wertschriften.

<sup>3</sup> Fremdcourtage von Brokern oder Lieferspesen der Depotstelle.

<sup>4</sup> Z. B. Stempelsteuer, Mehrwertsteuer (nur bei Kunden mit Domizil Liechtenstein oder Schweiz), Börsengebühren, Meldegebühren (je nach Handelsplatz).

<sup>5</sup> Kosten für elektronische Übertragung der Wertschriften.

<sup>6</sup> Zusätzlich zu den oben erwähnten Kosten können Fremdwährungskosten entstehen (Wechselgebühr für Wertschriften in einer anderen Währung als der Währung des Abwicklungskontos).

<sup>7</sup> 0,30%, min. CHF 200.00

<sup>8</sup> Laufende Gebühr für das Management des Zertifikats.