

GEBÜHRENREGLEMENT PERSONAL FINANCIAL SERVICES (PFS)

JANUAR 2019

FONDSDEPOT	FONDSAUFBAUPLAN	FONDSENTNAHMEPLAN
<p>Kurzbeschreibung</p> <p>Depot und zinsloses Fondskonto für Kauf und Verkauf von kollektiven Kapitalanlagen.</p>	<p>Kurzbeschreibung</p> <p>Depot und zinsloses Fondskonto für Kauf und Verkauf von kollektiven Kapitalanlagen mit sofort beginnendem oder aufgeschobenem Aufbauplan: regelmässige Einzahlungen des Kunden via Dauerauftrag mit dem Ziel des Anlageaufbaus.</p>	<p>Kurzbeschreibung</p> <p>Depot und zinsloses Fondskonto für Kauf und Verkauf von kollektiven Kapitalanlagen mit sofort beginnendem oder bis zu drei Jahren aufgeschobenem Entnahmeplan: regelmässige Auszahlungen gemäss Vorgaben des Kunden.</p>
<p>Ausgabekommission</p> <p>Die Ausgabekommission beträgt maximal 4% auf sämtliche Einzahlungen zum Kauf von kollektiven Kapitalanlagen.</p>	<p>Ausgabekommission</p> <p>Die Ausgabekommission beträgt maximal 4% auf sämtliche Einzahlungen zum Kauf von kollektiven Kapitalanlagen.</p>	<p>Ausgabekommission</p> <p>Die Ausgabekommission beträgt maximal 4% auf sämtliche Einzahlungen zum Kauf von kollektiven Kapitalanlagen.</p>
<p>Kosten für Ein- und Auszahlungen</p> <ul style="list-style-type: none"> – Ersteinzahlung von mindestens CHF 5000.–: kostenlos* – Folgezahlung von mindestens CHF 500.–: kostenlos* – Auszahlung von mindestens CHF 1000.–: CHF 5.–* – Vergütung ins Ausland: maximal CHF 30.– 	<p>Kosten für Ein- und Auszahlungen</p> <ul style="list-style-type: none"> – Periodische Einzahlung (mit Dauerauftrag) von mindestens ** CHF 100.–: kostenlos* – Folgezahlung von mindestens CHF 500.–: kostenlos* – Auszahlung von mindestens CHF 1500.–: CHF 5.–* – Vergütung ins Ausland: maximal CHF 30.– 	<p>Kosten für Ein- und Auszahlungen</p> <ul style="list-style-type: none"> – Ersteinzahlung von mindestens CHF 25 000.–: kostenlos* – Folgezahlung von mindestens CHF 5000.–: kostenlos* – Periodische Auszahlung mit Dauerauftrag von mindestens CHF 500.–: kostenlos* – Auszahlung (ausserhalb der periodischen Auszahlung) von mindestens CHF 1000.–: CHF 5.–* – Anpassung der periodischen Auszahlung: <ul style="list-style-type: none"> > Eine Änderung der Modalitäten p.a.: kostenlos > Jede weitere Änderung der Modalitäten p.a.: CHF 15.– (zzgl. MWST) – Vergütung ins Ausland: maximal CHF 30.–

*Auf Transaktionen unter dem angegebenen Betrag kann CHF 10.– pro Zahlung erhoben werden

**In Kombination mit einer Kindervorsorge ist eine periodische Einzahlung von mindestens CHF 50.– kostenlos

WEITERE KOSTEN

- Ausgabekommission: gemäss Erstauftrag
- Rücknahmekommission: keine
- Umschichtungen/Switches (Kauf gegen Verkauf): kostenlos
- Titeltransfer zu Drittbank: CHF 125.– (zzgl. MWST) pro Titel
- Depotgebühr p.a.: 0,35 % des Depotwertes (zzgl. MWST), Minimalgebühr CHF 30.– (zzgl. MWST) p.a. pro Depot: Belastung erfolgt vierteljährlich durch Veräusserung von Anteilen.
- Depotauszüge in elektronischer Form in das Kundenportal: kostenlos.
- Steuerauszug Schweiz per 31.12. In elektronischer Form in das Kundenportal: kostenlos
- Versand in physischer Form: Pauschal CHF 60.– (zzgl. MWST)
- Wechselkursspanne (Currency Spread): 0,8 % Kursauf-/abschlag auf den Devisenmittelkurs beim Kauf/Verkauf von kollektiven Kapitalanlagen in Fremdwährungen
- Von ausländischen Banken belastete Zusatzspesen werden dem Auftraggeber bzw. dem Zahlungsempfänger weiterverrechnet.

ABGABEN UND STEUERN

- Stempelsteuer: Der Erwerb von ausländischen Anteilen an kollektiven Kapitalanlagen wird mit

15% belastet: beim Erwerb von inländischen Anteilen entfällt diese Abgabe.

- Verrechnungssteuer: Erträge aller kollektiven Kapitalanlagen mit Domizilland Schweiz unterliegen einem Verrechnungssteuerabzug von 35 %, welcher bei ordnungsgemässer Steuerdeklaration zurückgefordert werden kann.
- Die Mehrwertsteuer beträgt **7,7 %**.

AUFWÄNDE VON KOLLEKTIVEN KAPITALANLAGEN

Aufwände, welche im Rahmen der Führung und der Anlagetätigkeit von kollektiven Kapitalanlagen anfallen, können sich auf die Performance der Anlage niederschlagen. Einzelheiten über Höhe und Art sind aus dem Verkaufsprospekt ersichtlich oder können bei der entsprechenden kollektiven Kapitalanlage angefragt werden.

VERGÜTUNGEN AN DIE ALLIANZ

Vergütungen von kollektiven Kapitalanlagen und übrigen Dritten an die Allianz werden, soweit sie **jährlich 1,5 %** auf dem angelegten Vermögen nicht übersteigen, nicht weitergegeben. Die maximalen Vergütungen können der nachfolgenden Übersicht entnommen werden.

DEPOTBANK

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

ÜBERSICHT ÜBER DIE VERGÜTUNGEN VON KOLLEKTIVEN KAPITALANLAGEN AN DIE ALLIANZ

Kategorien von kollektiven Kapitalanlagen	Maximale Vergütungen auf dem Nettoinventarwert der kollektiven Kapitalanlage					
	Anbieter	Allianz Global Investors Europe GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich	GAM	PICTET FUNDS S.A.	Swisscanto Asset Management AG	UBS AG
Geldmarkt		–	–	0%	–	–
Obligationen		0,52 %	–	0,16 %	–	–
Aktien		1,02 %	0,68 %	1,01 %	0,80 %	–
Strategiefonds defensiv		0,60 %	–	–	0,63 %	0,60 %
Strategiefonds ausgewogen		0,78 %	–	0,48 %	0,70 %	0,67 %
Strategiefonds dynamisch		0,86 %	–	–	0,78 %	0,74 %

Das Gebührenreglement kann jederzeit einseitig durch die Allianz und die Depotbank angepasst werden. Massgebend sind einzig die Konditionen und Bestimmungen der jüngsten auf der Homepage der Allianz (www.allianz.ch) publizierten Version des Gebührenreglements.

Allianz Suisse

Tel. +41 800 33 44 55

Fax +41 800 33 44 56

pfs@allianz.ch

allianz.ch