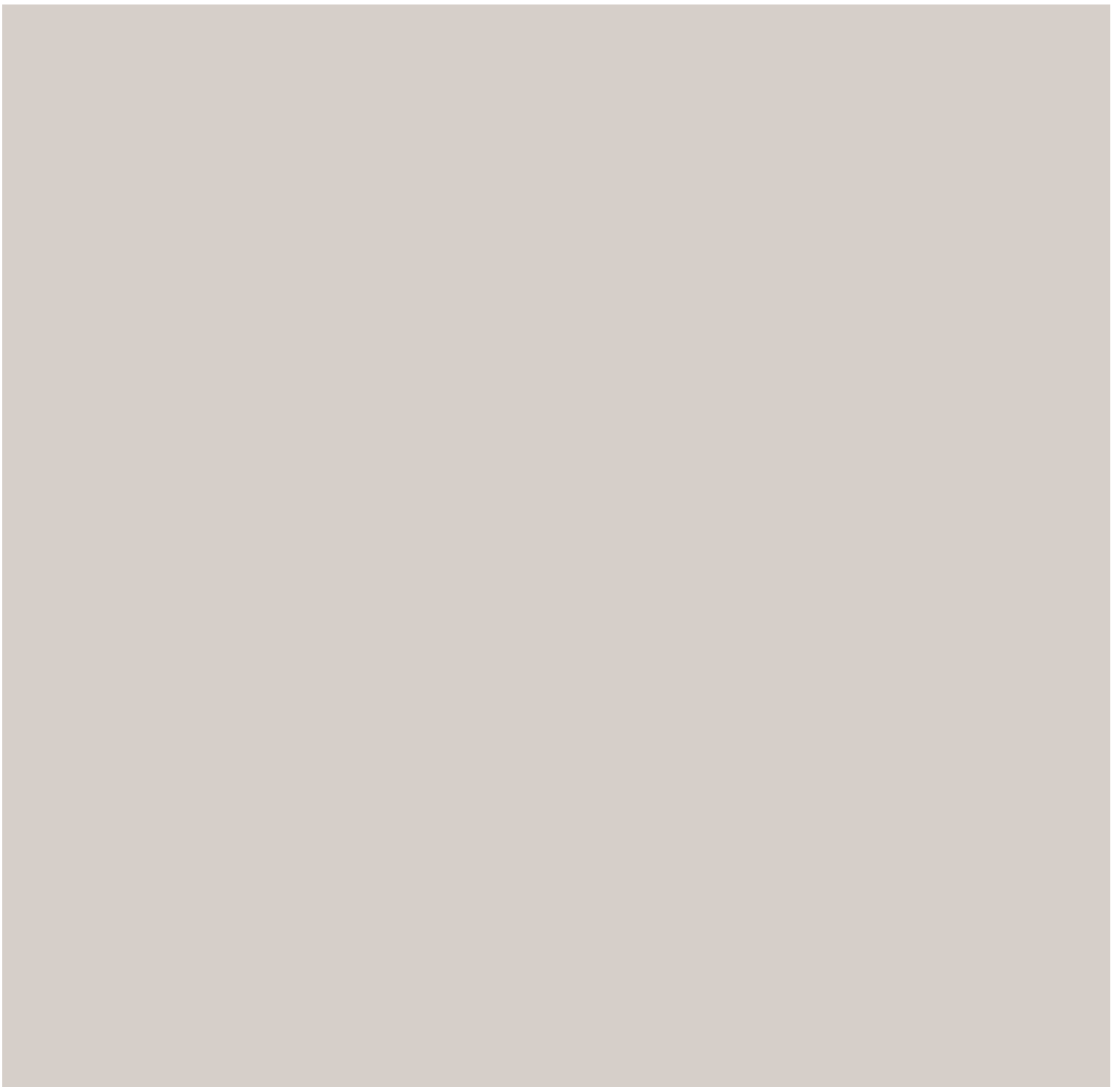


Preisverzeichnis und Konditionen



Zurich Invest Fondsdepot

Unterlagen

Fonds-Factsheets	zurich.plfundnet.com
Rechtsprospekt, Jahresbericht und Key Investor Information Document (KIID) – online	www.fundinfo.com

Konditionen

Ersteinzahlung	Ab CHF 1'000
Folgezahlungen	Ab CHF 100
Aufbauplan	Ab CHF 100
Entnahmeplan	Möglich für TIF Geldmarkt, TIF Obligationen, TIF 25
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">• Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten je nach gewählter Anlagestrategie)• Rückzüge jederzeit kostenlos möglich• Keine Kündigungsfrist
Switch (Strategiewechsel)	Jederzeit kostenlos möglich ¹
Depotbank	Die bank zweiplus ag ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Schweizer Bank J. Safra Sarasin AG.

Kosten

Variabel und zusammengesetzt aus	<ul style="list-style-type: none">• Ausgabekommission von 3%¹• Depotgebühr von 0,18% p. a. (mindestens CHF 36) zuzüglich MwSt.• Die Abrechnung erfolgt quartalsweise durch die bank zweiplus ag.• Die für den Betrieb der Fonds laufenden Kosten werden den Fonds durch die Fondsleitung belastet. Details können Sie dem Jahresbericht oder dem KIID entnehmen.• Zinsen und Dividenden werden automatisch in die entsprechenden Fonds reinvestiert.
---	---

¹ Für den TIF Geldmarkt wird keine Ausgabekommission erhoben. Bei einem Switch (Strategiewechsel) vom Geldmarkt in einen anderen Anlagefonds wird die Ausgabekommission von maximal 3% belastet.

Zurich Invest

Vermögensverwaltung

Konditionen

Depotgebühr	0,20% ¹ (mindestens CHF 100) ab 1. Oktober 2016 ² Für die Depotführung und für Kauf und Verkauf der Titel und Fondsanteile wird eine Depotgebühr erhoben.	
Jährliche Vermögensverwaltungsgebühren	Zurich Invest Vermögensverwaltung Ausgewogen, Wachstum, Aktien	
	Bis CHF 250'000	0,90% ¹
	CHF 250'001 bis CHF 1'000'000	0,75% ¹
	Über CHF 1'000'000	0,60% ¹
	Zurich Invest Vermögensverwaltung Einkommen	0,60% ¹
	Zurich Invest Vermögensverwaltung Konservativ	0,30% ¹

¹ Pro Jahr, zuzüglich MwSt, Erhebung auf dem durchschnittlichen Anlagebestand des abzurechnenden Kalenderquartals. Für die professionelle Verwaltung der Vermögenswerte erheben wir eine jährliche prozentuale Gebühr. Die Verwaltung umfasst ein regelmässiges Reporting über die Entwicklung der Portfolios und die Abrechnung für die Steuererklärung (Einkommens- und Vermögenssteuern).

² Bis 30. September 2016 beträgt die Depotgebühr 0,15%.

Kommission

Zurich Invest Vermögensverwaltung Einkommen, Ausgewogen, Wachstum und Aktien	Bei jeder Bruttoinvestition wird eine Kommission fällig. Diese basiert auf dem insgesamt einbezahlten Kapital und umschliesst sämtliche Transaktionen im Rahmen der aktiven Portfolio-Verwaltung.
	CHF 20'000 bis 50'000 5,0%
	CHF 50'001 bis 75'000 4,5%
	CHF 75'001 bis 150'000 4,0%
	CHF 150'001 bis 450'000 3,0%
	CHF 450'001 bis 1'000'000 2,0%
	Über CHF 1'000'000 1,0%
Switch	Bei einem Portfolio-Wechsel (Switch) sind keine Kommissionen fällig. Im Ausnahmefall werden transaktionsbedingte Kosten (Stempel, Wechselkursbedingte Kosten) in Rechnung gestellt.
Zurich Invest Vermögensverwaltung Konservativ	Für das Zurich Invest Vermögensverwaltung Konservativ wird keine Kommission erhoben. Ein Wechsel in ein anderes Portfolio (Einkommen, Ausgewogen, Wachstum oder Aktien) ist kostenpflichtig.
Indirekte Kosten	Dienstleistungen, die z. B. Fondsleitung, Vermögensverwalter, Berater oder die Depotbank des Fonds für den Fonds erbringen, werden direkt aus dem Fonds entschädigt.
Abgaben	Anfallende Abgaben (Umsatzabgaben bzw. Stempel auf ausländische Anlagefonds oder Verrechnungssteuer auf inländische Anlagefonds) werden in Rechnung gestellt.
Depotbank	Die bank zweiplus ag ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Schweizer Bank J. Safra Sarasin AG.

Zurich Invest Auszahlungsplan

Konditionen

Mindesteinlage	CHF 20'000
Min. Entnahmerate	CHF 200
Aufschubphase	0–5 Jahre
Bezugsphase	0–25 Jahre
Periodizität	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Kündigung/Rückgabe der Anteile	Jederzeit kostenlos möglich
Depotbank	Die bank zweiplus ag ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Schweizer Bank J. Safra Sarasin AG.

Kosten

Kontogebühr	Das Zurich Invest Konto Auszahlungsplan ist kostenlos.
Depotgebühr	Auf dem in der Zurich Invest Vermögensverwaltung investierten Vermögen wird für die Depotführung und für Kauf und Verkauf der Titel und Fondsanteile eine Depotgebühr erhoben. Depotgebühr 0,25% ¹
Strategieswitch	Im Rahmen des laufenden Planes werden maximal zwei Switches automatisiert durchgeführt. Die Kosten von je CHF 100 werden direkt dem Depot belastet.
Strategiewechsel während der Laufzeit	Bei Anpassungen (Ratenhöhe oder Kapitalvolumen) während der Laufzeit kann für die Bearbeitung ein Betrag von max. CHF 200 zu Gunsten der Depotbank verrechnet werden.

¹ Pro Jahr, zuzüglich MwSt., Erhebung auf dem durchschnittlichen Anlagebestand des abzurechnenden Kalenderquartals.

Zurich Invest Auszahlungsplan

Kommission

Zurich Invest Vermögensverwaltung Einkommen und Ausgewogen	Bei jeder Bruttoinvestition wird eine Kommission fällig. Die Kommission wird nur auf dem in der Zurich Invest Vermögensverwaltung investierten Teil erhoben. Sie richtet sich nach dem insgesamt einbezahlten Kapital. CHF 20'000 bis 50'000 5,0% CHF 50'001 bis 75'000 4,5% CHF 75'001 bis 150'000 4,0% CHF 150'001 bis 450'000 3,0% CHF 450'001 bis 1'000'000 2,0% Über CHF 1'000'000 1,0%
Jährliche Vermögensverwaltungsgebühren	Auf dem in der Zurich Invest Vermögensverwaltung investierten Vermögen wird für die Verwaltung der Vermögenswerte eine Verwaltungsgebühr gemäss nachfolgender Staffelung erhoben: Zurich Invest Vermögensverwaltung Ausgewogen Bis CHF 250'000 0,90% ¹ CHF 250'001 bis CHF 1'000'000 0,75% ¹ Über CHF 1'000'000 0,60% ¹ Zurich Invest Vermögensverwaltung Einkommen 0,60% ¹ Zurich Invest Vermögensverwaltung Konservativ 0,30% ¹
Indirekte Kosten	Dienstleistungen, die z. B. Fondsleitung, Vermögensverwalter, Berater oder die Depotbank des Fonds für den Fonds erbringen, werden direkt aus dem Fonds entschädigt.
Abgaben	Anfallende Abgaben (Umsatzabgaben bzw. Stempel auf ausländische Anlagefonds oder Verrechnungssteuer auf inländische Anlagefonds) werden in Rechnung gestellt.

¹ Pro Jahr, zuzüglich MwSt., Erhebung auf dem durchschnittlichen Anlagebestand des abzurechnenden Kalenderquartals.

Zurich Vorsorgekonto 3a

Konditionen

Einzahlung	Keine Einzahlungsverpflichtung
Mindesteinzahlung	CHF 50
Maximaleinzahlung/Jahr	Arbeitnehmer und Selbständigerwerbende: <ul style="list-style-type: none">• mit 2. Säule: CHF 6'768 (Stand 2015)• ohne 2. Säule: bis zu 20% des Erwerbseinkommen, maximal CHF 33'840 (Stand 2015)
Eintrittsalter	Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus 5 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">• Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten abhängig von der gewählten Anlagestrategie)• Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich• In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertschriften-depot einer Bank ausgeliefert werden
Belehnung	Nicht möglich
Verpfändung	Möglich für Wohneigentumsförderung
Kosten (variabel und zusammengesetzt aus)	<ul style="list-style-type: none">• Ausgabekommission (max. 2%)• Verwaltungskosten
Kurspublikation	NZZ, Le Temps

Zurich Freizügigkeitskonto

Konditionen

Einzahlung	Keine Beschränkung
Eintrittsalter	Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus 5 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">• Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten abhängig von der gewählten Anlagestrategie)• Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich• In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertschriften-depot einer Bank ausgeliefert werden
Belehnung	Nicht möglich
Verpfändung	Möglich für Wohneigentumsförderung
Kosten (variabel und zusammengesetzt aus)	<ul style="list-style-type: none">• Ausgabekommission (max. 1%)• Verwaltungskosten
Kurspublikation	NZZ, Le Temps

Zurich Invest Privatkonto

Preise und Tarife per 1. April 2015

Zinssatz	0,00% ¹
Kontowährung	CHF
Kontoführung	kostenlos
Zahlungsaufträge Inland CHF (Online Mitteilung über e-banking)	kostenlos
Daueraufträge (Online Mitteilung über e-banking)	kostenlos
Kontoauszüge (Standard jährlich)	kostenlos
Zusätzliche Kontoauszüge (auf Wunsch des Kunden)	CHF 10 pro Auszug ^{2, 3}
Buchungsspesen pro Transaktion	kostenlos
Verfügbarkeit	ohne Limiten
Dauerauftrag auf einen Aufbauplan von Zurich Invest AG	kostenlos
Einzelauftrag Schweiz in CHF	CHF 10 plus Fremdspesen ²
Einzelauftrag Ausland in Fremdwährungen	CHF 20 plus Fremdspesen ²

Die aktuellen Zinssätze werden auf der Webseite der Zurich Invest AG publiziert:
www.zurichinvest.ch

¹ Änderungen der Zinssätze sind vorbehalten.

² Zuzüglich gesetzliche Mehrwertsteuer. Für alle Kontoinhaber mit Domizil Schweiz.

³ Sofern diese elektronisch vorhanden sind. Archivaufträge werden nach Aufwand verrechnet.

Konditionen

Depotbank

Die bank zweiplus ag ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Schweizer Bank J. Safra Sarasin AG.

Die aktuelle Version dieses Dokuments erhalten Sie von Ihrem Zurich Berater/Broker oder im Internet auf www.zurichinvest.ch

Zurich Invest AG
Hagenholzstrasse 60, 8085 Zürich
Telefon 044 628 22 88, Fax 044 629 18 66

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Erwerb respektive Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Sämtliche Gebührenangaben erfolgen unverbindlich. Es wird ausdrücklich das Recht vorbehalten, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Produkte oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Für die in diesem Dokument nicht enthaltenen Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmasslichen Interesse erbracht werden, kann die Bank die Höhe der Entgelte nach billigem Ermessen bestimmen. Da in verschiedenen Ländern Verkaufs- und andere Restriktionen bestehen, können die hierin beschriebenen Dienstleistungen nicht weltweit uneingeschränkt angeboten respektive erworben werden.

FM71771d-1606

