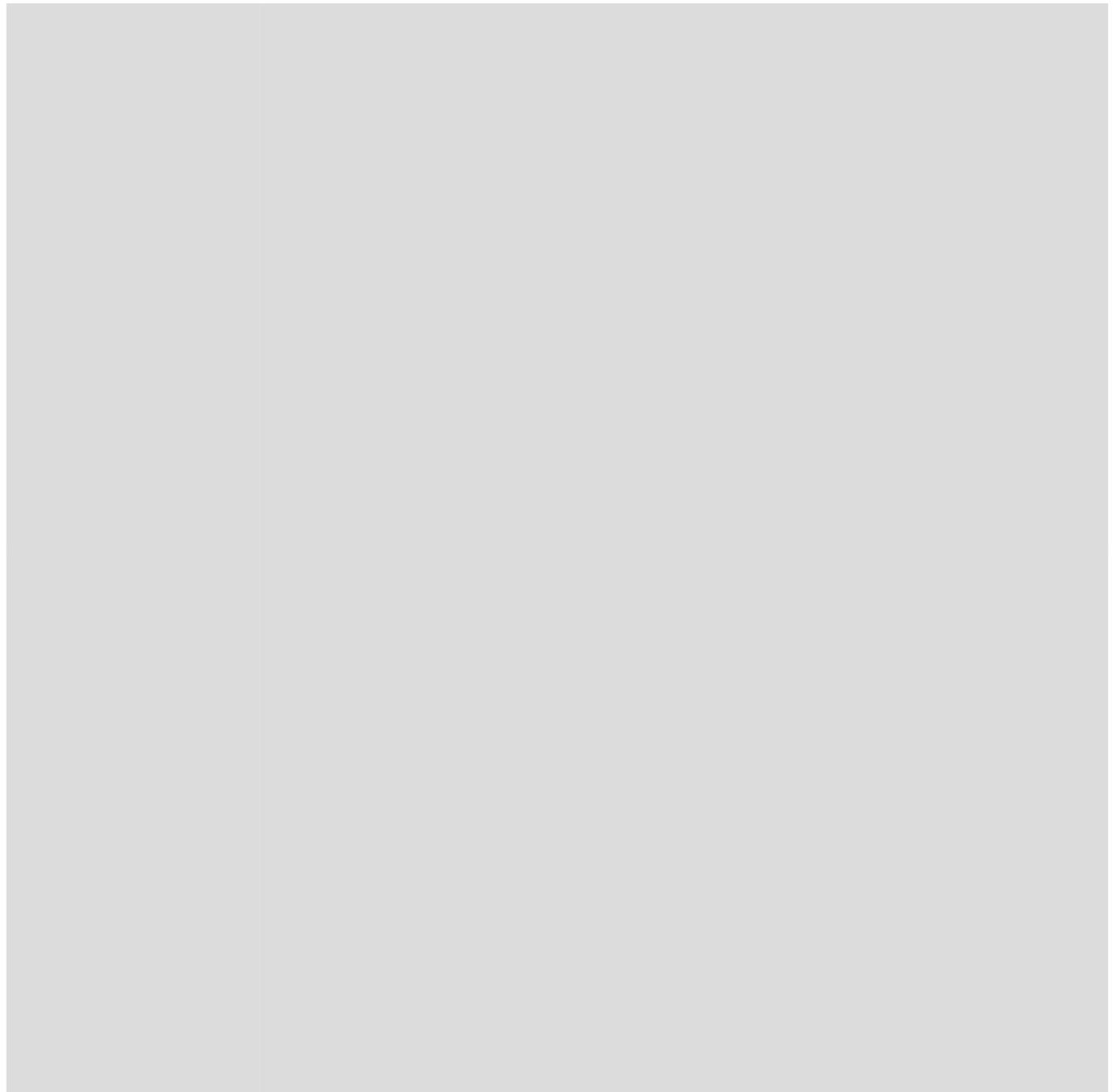


Preisverzeichnis und Konditionen



Zurich Invest Certificate

Unterlagen

Factsheets	www.zurich.ch
Basisinformationsblatt (BIB)	www.zurich.ch

Konditionen

Ersteinzahlung	Ab CHF 10'000
Folgezahlungen	Nicht möglich
Aufbauplan	Nicht möglich
Entnahmeplan	Nicht möglich
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">• Feste Laufzeit von 5 Jahren• Rückzüge jederzeit zum Marktwert möglich• Keine Kündigungsfrist
Switch (Strategiewechsel)	Nicht möglich
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	Kostenlos
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos
Depotbank	Die Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht.

Kosten

Einmalige Kosten	
Einstiegskosten	2.80%
Ausstiegskosten (spread)	1.00%
Laufende Kosten	
Portfolio-Transaktionskosten	0.00%
Sonstige laufende Kosten	Produktabhängig, siehe Termsheet

Zurich Invest Fondsdepot

Unterlagen

Fonds-Factsheets, Rechtsprospekt, Jahresbericht und Basisinformationsblatt (BIB) – 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 möglichKeine Kündigungsfrist
Switch (Strategiewechsel)	Jederzeit kostenlos möglich
Depotbank	Die Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht.

Kosten

Variabel und zusammengesetzt aus	<ul style="list-style-type: none">Ausgabekommission<ul style="list-style-type: none">Bis CHF 250'000.00 max. 4,0%CHF 250'000.01 bis CHF 500'000.00 max. 3,0%CHF 500'000.01 bis CHF 1'000'000.00 max. 2,0%CHF 1'000'000.01 bis CHF 2'000'000.00 max. 1,5%Über CHF 2'000'000.00 max. 1,0%Depotgebühr von 0,25% p. a. (mindestens CHF 48) zuzüglich MwSt.Die Abrechnung erfolgt quartalsweise durch die Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG.Die für den Betrieb der Fonds laufenden Kosten werden den Fonds durch die Fondsleitung belastet. Details können Sie dem Jahresbericht oder dem Basisinformationsblatt (BIB) entnehmen.Zinsen und Dividenden werden automatisch in die entsprechenden Fonds reinvestiert.
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos

Zurich Invest Vermögensverwaltung

Konditionen

Depotgebühr	0,20% ¹ (mindestens CHF 100)	
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).

Kommission

Zurich Invest Vermögensverwaltung	Bis CHF 250'000.00	max. 4,0%
	CHF 250'000.01 bis CHF 500'000.00	max. 3,0%
	CHF 500'000.01 bis CHF 1'000'000.00	max. 2,0%
	CHF 1'000'000.01 bis CHF 2'000'000.00	max. 1,5%
	Über CHF 2'000'000.00	max. 1,0%
Die Rücknahmekommission beträgt immer 0%.		
Switch	Bei einem Portfolio-Wechsel (Switch) sind keine Kommissionen fällig. Im Ausnahmefall werden transaktionsbedingte Kosten (Stempel, wechselkursbedingte Kosten) in Rechnung gestellt.	
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 Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht.	
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal	
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos	

Zurich Invest Auszahlungsplan

Konditionen

Mindesteinlage	CHF 20'000
Min. Entnahmerate	CHF 200
Aufschubphase	0–20 Jahre
Bezugsphase	0–25 Jahre
Periodizität	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Kündigung/Rückgabe der Anteile	Jederzeit kostenlos möglich
Depotbank	Die Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht.

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
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos

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

Zurich Invest Auszahlungsplan

Kommission

Zurich Invest Vermögensverwaltung	<p>Bis CHF 250'000.00</p> <p>CHF 250'000.01 bis CHF 500'000.00</p> <p>CHF 500'000.01 bis CHF 1'000'000.00</p> <p>CHF 1'000'000.01 bis CHF 2'000'000.00</p> <p>Über CHF 2'000'000.00</p> <p>Die Rücknahmekommission beträgt immer 0%.</p>	<p>max. 4,0%</p> <p>max. 3,0%</p> <p>max. 2,0%</p> <p>max. 1,5%</p> <p>max. 1,0%</p>
Jährliche Vermögensverwaltungsgebühren	<p>Auf dem in der Zurich Invest Vermögensverwaltung investierten Vermögen wird für die Verwaltung der Vermögenswerte eine Verwaltungsgebühr gemäss nachfolgender Staffelung erhoben:</p> <p>Zurich Invest Vermögensverwaltung Ausgewogen,</p> <p>Bis CHF 250'000</p> <p>CHF 250'001 bis CHF 1'000'000</p> <p>Über CHF 1'000'000</p> <p>Zurich Invest Vermögensverwaltung Einkommen</p> <p>Zurich Invest Vermögensverwaltung Konservativ</p>	<p>0,90%¹</p> <p>0,75%¹</p> <p>0,60%¹</p> <p>0,60%¹</p> <p>0,30%¹</p>
Indirekte Kosten	<p>Dienstleistungen, die z. B. Fondsleitung, Vermögensverwalter, Berater oder die Depotbank des Fonds für den Fonds erbringen, werden direkt aus dem Fonds entschädigt.</p>	
Abgaben	<p>Anfallende Abgaben (Umsatzabgaben bzw. Stempel auf ausländische Anlagefonds oder Verrechnungssteuer auf inländische Anlagefonds) werden in Rechnung gestellt.</p>	

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

Zurich Invest Privatkonto

Preise und Tarife

Zinssatz	0,00% ¹
Kontowährung	CHF
Kontoführung	kostenlos
Zahlungsaufträge Inland CHF (Online Mitteilung über e-banking)	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
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos

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 Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht.
-----------	---

Zurich Invest Vorsorge 3a

Konditionen

Eintrittsalter	Minimales Eintrittsalter: 17 Jahre Maximales Eintrittsalter ohne Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis einen Tag vor dem Referenzalter Maximales Eintrittsalter mit Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis 5 Jahre nach dem Referenzalter
Endalter	Maximales Endalter ohne Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis Erreichen des Referenzalter Maximales Endalter mit Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis 5 Jahre nach dem Referenzalter
Mindesteinzahlung	CHF 50
Minimale Folgezahlung	CHF 50
Maximale Einzahlung im Jahr mit 2. Säule	CHF 7'258 (Stand 2025)
Maximale Einzahlung im Jahr ohne 2. Säule	20% des Erwerbseinkommen, maximal CHF 36'288 (Stand 2025)
Anzahl Strategien	6
Strategiewechsel	Möglich
Belehnung	Nein
Verpfändung	Ja, für Wohneigentumsförderung.
Rückzüge / Auflösung	Innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich.
Kurspublikation	www.goto-funds.com/zurichinvestfunds/de

Kosten

Kontoeröffnung- und Saldierung	Kostenlos
Depotgebühr	Kostenlos
Ausgabekommission	2%
Rücknahmegebühr	Kostenlos
Jahresabschluss	Kostenlos
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos
Rückzüge	
· Kapitalauszahlung	Kostenlos
· Übertragung auf Wertschriftenkonto	CHF 150 pro Valor
Strategiewechsel	Kostenlos
Kosten bei einem Investmentfonds	Kosten bei einem Investmentfonds können den Factsheets der Investmentfonds oder dem Basisinformationsblatt (BIB) entnommen werden.

Zurich Invest Freizügigkeit

Konditionen

Eintrittsalter	Mindestalter: 17 Jahre Maximalalter: bis einen Tag vor dem Referenzalter
Endalter	Maximales Endalter ohne Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis Erreichen des Referenzalters Maximales Endalter mit Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis 5 Jahre nach dem Referenzalter. Für Personen, die ihre Altersleistung in den Jahren 2024 - 2029 beziehen müssten, gilt eine Übergangsbestimmung.
Mindesteinzahlung	Keine
Minimale Folgezahlung	CHF 50
Maximale Einzahlung	Keine Beschränkung
Anzahl Strategien	5
Strategiewechsel	Möglich
Belehnung	Nein
Verpfändung	Ja, für Wohneigentumsförderung.
Rückzüge / Auflösung	Innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich.
Kurspublikation	www.goto-funds.com/zurichinvestfunds/de

Kosten

Kontoeröffnung- und Saldierung	Kostenlos
Depotgebühr	Kostenlos
Ausgabekommission	1%
Rücknahmegebühr	Kostenlos
Jahresabschluss	Kostenlos
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos
Rückzüge	
▪ Kapitalauszahlung	Kostenlos
▪ Übertragung auf Wertschriftenkonto	CHF 150 pro Valor
▪ Vorbezug Wohneigentumsförderung	CHF 300 plus Gebühr für die Anmerkung im Grundbuch.
Strategiewechsel	Kostenlos
Kosten bei einem Investmentfonds	Kosten bei einem Investmentfonds können den Factsheets der Investmentfonds oder dem Basisinformationsblatt (BIB) entnommen werden.

Zurich Invest

Freizügigkeit Premium

Konditionen

Eintrittsalter	Mindestalter: 17 Jahre Maximalalter: bis einen Tag vor dem Referenzalter
Endalter	Maximales Endalter ohne Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis Erreichen des Referenzalters Maximales Endalter mit Nachweis von Erwerbstätigkeit: bis 5 Jahre nach dem Referenzalter. Für Personen, die ihre Altersleistung in den Jahren 2024 - 2029 beziehen müssten, gilt eine Übergangsbestimmung.
Mindesteinzahlung	CHF 200'000
Minimale Folgezahlung	Keine Beschränkung
Maximale Einzahlung	Keine Beschränkung
Anzahl Strategien	8
Strategiewechsel	Möglich
Belehnung	Nein
Verpfändung	Ja, für Wohneigentumsförderung.
Rückzüge / Auflösung	Innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich.
Kurspublikation	www.zurichinvest.ch/de/fundgate/fundgate#/overview/

Kosten

Kontoeröffnung- und Saldierung	Kostenlos
Depotgebühr	Kostenlos
Ausgabekommission	max. 1%
Jahresabschluss	Kostenlos
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Postversand / Papierform)	CHF 5 pro Quartal
Auszüge, Bankbelege, Steuerbescheinigung (Elektronisch im Onlinebanking)	Kostenlos
Rückzüge	
▪ Kapitalauszahlung	Kostenlos
▪ Übertragung auf Wertschriftenkonto	CHF 150 pro Valor
▪ Vorbezug Wohneigentumsförderung	CHF 300 plus Gebühr für die Anmerkung im Grundbuch.
Strategiewechsel	Kostenlos
Ausgabe- und Rücknahmegebühr für den Fonds, Verwaltungsgebühr und TER	Können den Factsheets der Anlagegruppe entnommen werden. Abrufbar unter: www.zurichinvest.ch/de/fundgate/fundgate#/overview/

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

Zurich Invest AG

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich

Telefon 044 628 49 99, www.zurichinvest.ch

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. Dienstleistungen und Produkte der Zurich Invest AG sind ausschliesslich für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz bestimmt (exklusive US-Personen im Sinne der Gesetzgebung der USA).