

Anbieter / Kriterium	AIG Privat Bank	Bank Leu	Bank von Ernst	BEVAG Better Value AG	BFW	JML	Rabo Robeco Bank	Sarasin	Skandia	UBS	Vontobel	Zürich
----------------------	-----------------	----------	----------------	-----------------------	-----	-----	------------------	---------	---------	-----	----------	--------

Anlagemöglichkeiten												
Möglicher In- und Desinvestitionsstil	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Einmaleinlage	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan	Einmaleinlage	Regelmässige Einzahlungen (Aufbauplan) Einmaleinlage Entnahmeplan <sup>1</sup>
Anlagemedien	3 Strategieportfolios	4 Strategieportfolios	4 Strategieportfolios in CHF, EUR, USD, GBP	4 Strategie- und 1 Branchenportfolio	3 Strategieportfolios	6 Strategieportfolios in CHF und EUR	1 Strategieportfolio	4 Strategieportfolios	4 Strategieportfolios	Verschiedene, auf Kundenbedürfnisse abgestimmte Anlagestrategien in CHF, EUR und USD	5 Strategieportfolios in CHF, EUR, USD	4 Strategieportfolios
Fondsuniversum	Alle in Deutschland, Österreich und der Schweiz zugelassenen Anlagefonds	Leu Fonds plus alle in der Schweiz zum Vertrieb zugelassenen Anlagefonds (ca. 2'400)	Bank von Ernst-Fonds, z.T. ergänzt durch Fremdfonds	Alle in der Schweiz zum Vertrieb zugelassenen Anlagefonds (ca. 2'400)	Alle in der Schweiz zum Vertrieb zugelassenen Anlagefonds (ca. 2'400)	Über 700 Fonds von 12 Fondsgesellschaften <sup>2</sup>	36 Fonds von 5 Fondsgesellschaften <sup>3</sup>	40% - 60% Sarasin Fonds, Rest Fremdfonds	70 Fonds von 15 Fondsgesellschaften <sup>4</sup>	Alle in der Schweiz zum Vertrieb zugelassenen Anlagefonds (ca. 2'400)	Über 12'000 Fonds	260 Fonds von 8 Fondsgesellschaften <sup>5</sup>

<sup>1</sup> Entnahmeplan möglich für die Anlagestrategien Defensive und Balanced.

<sup>2</sup> Auswahl von folgenden Anbietern: Credit Suisse, UBS, Bank Sarasin, Performa Fund, AIG, Schweizer Rück, Fidelity, Pioneer, Chase Fleming, Dresdner Bank, Frankfurt-Trust, Zürich Investmentgesellschaft Frankfurt

<sup>3</sup> Auswahl von folgenden Anbietern: Robeco, Invesco, Pictet, Fidelity, DWS. Die Anzahl der Anbieter wie auch der Fonds wird kontinuierlich erweitert.

<sup>4</sup> Auswahl von folgenden Anbietern: Alliance Capital Management, China Securities, Julius Bär, UBS, Swissca, Lombard Odier, Fidelity, Chase Fleming, Merrill Lynch, Pictet, Goldman Sachs, Swiss Re, Invesco, Skandia, Wellington.

<sup>5</sup> Auswahl von folgenden Anbietern: Deka Investmentfonds, Fidelity, Lombard Odier, Merrill Lynch, Schroders, Scudder Kemper, Swissca, Zürich Investmentgesellschaft Frankfurt

Anbieter / Kriterium	AIG Privat Bank	Bank Leu	Bank von Ernst	BEVAG Better Value AG	BFW	JML	Rabo Robeco Bank	Sarasin	Skandia	UBS	Vontobel	Zürich
----------------------	-----------------	----------	----------------	-----------------------	-----	-----	------------------	---------	---------	-----	----------	--------

Kosten												
Verwaltungsgebühr	0,5% - 1,0% <sup>6</sup>	0,4% - 0,9% (Min. CHF 600) <sup>7</sup>	0,35% (Min. CHF 280)	0,35%	0,60% - 1,00% <sup>6</sup>	1,00%	1,00%	1,00%	0,25%	0,60% - 1,60% <sup>8</sup>	0,20% - 1,20% <sup>9</sup> (Min. CHF 2000)	0,70% - 1,50% <sup>7</sup>
Ausgabekommission	2,0% - 5,0%	0,5% - 2,0%	5,0%	0,5% - 2,0%	Max. 5,0%	3,0% - 5,0%	1,0%	Max. 5,0%	5,0% (36 x 0,16% mtl. bei Sparplan)	Keine	0,0% - 1,0% <sup>10</sup>	1,0% - 3,0%
Rücknahme-kommission / Depotauf-lösungsgebühr	Depotauf-lösungsgebühr CHF 50, EUR 25, USD 17.50 <sup>11</sup>	Keine	Keine	Keine	Keine	Keine	1,0%	Keine	Keine	Keine	Keine	Keine
Administrations- und Depotge-bühr p.a.	CHF 25, EUR 12.50, USD 17.50	0,125% bis max. 0,25%	keine <sup>12</sup>	0,125% bis max. 0,25%	0,25% bis max. 0,40% (min. CHF 20)	0,125% bis max. 0,50% plus CHF 16 Fixgebühren	keine	CHF 40	Max. 0,50%, (min. CHF 30)	keine	Keine <sup>12</sup>	0,15% (min. CHF 100)

<sup>6</sup> Abhängig von gewählter Strategie.

<sup>7</sup> Abhängig von gewählter Strategie und Anlagebetrag (Tiefstanz ab CHF 5 Mio.).

<sup>8</sup> Abhängig von gewählter Strategie und Anlagebetrag.

<sup>9</sup> Abhängig von gewählter Strategie und Anlagebetrag (Tiefstanz ab CHF 3 Mio.).

<sup>10</sup> Vontobel Fonds 0,0%, Fremdfonds 1,0%

<sup>11</sup> Wird nur bei Auflösung vor Ablauf der vertraglich festgelegten Laufzeit belastet.

<sup>12</sup> Weiterbelastung von fremden Spesen/Gebühren.

Anbieter / Kriterium	AIG Privat Bank	Bank Leu	Bank von Ernst	BEVAG Better Value AG	BFW	JML	Rabo Robeco Bank	Sarasin	Skandia	UBS	Vontobel	Zürich
----------------------	-----------------	----------	----------------	-----------------------	-----	-----	------------------	---------	---------	-----	----------	--------

Höhe / Zeitpunkt von Ein- u. Auszahlungen												
Einzahlungsrhythmus	Monatlich Jederzeit für weitere Einzahlungen	Monatlich	Jederzeit	Monatlich	Monatlich für regelmässige Zahlungen Zwei Mal im Monat für Einmaleinlage	Monatlich für regelmässige Zahlungen Jederzeit für weitere Einzahlungen	Jederzeit	Monatlich	Monatlich für regelmässige Zahlungen Jederzeit für weitere Einzahlungen	Jederzeit	Jederzeit	Monatlich Jederzeit für weitere Einzahlungen
Mindestanlagebetrag (in jeweils möglichen Kontowährungen)	CHF 100, EUR 50 (monatliche Zahlung) CHF 5'000, EUR 2'500, USD 5'000 (Einmaleinlage)	CHF/EUR/USD 100'000 (Ersteinlage) CHF/EUR/USD 5'000 (Folgezah-lungen) CHF/EUR/USD 250'000 (Einmaleinlage) CHF/EUR/USD 500'000 (Entnahmeplan)	CHF 50'000, EUR 25'000, USD 25'000, GBP 20'000 (Einmaleinlage)	CHF 25'000 (Ersteinlage) CHF 1'000 (Folgezah-lungen) CHF 100'000 (Einmaleinlage) CHF 250'000 (Entnahmeplan)	CHF 2'400 (Ersteinlage) CHF 200 (Folgezah-lungen) CHF 2'500 (Einmaleinlage) CHF 500 (Folgezah-lungen) CHF 50'000 (Entnahmeplan)	12 Monatsraten (Ersteinlage) CHF 200, EUR 100 (monatliche Zahlung) CHF 10'000, EUR 5'000 (Einmaleinlage) CHF 50'000, EUR 30'000 (Entnahmeplan)	EUR 10'000 (Ersteinlage) EUR 1'000 (Folgezah-lungen)	12 Monatsraten (Ersteinlage) CHF 200 (monatliche Zahlung) CHF 10'000 (Einmaleinlage) CHF 50'000 (Entnahmeplan)	CHF 200 (monatliche Zahlungen) CHF 10'000 (Einmaleinlage) CHF 100'000 (Entnahmeplan)	CHF 250'000 (oder entsprechender Gegenwert in CHF, EUR und USD) <sup>13</sup>	CHF 250'000 (Ersteinlage) > CHF 10'000 (Folgezah-lungen)	CHF 50'000 (Ersteinlage) CHF 1'000 (Folgezah-lungen)
Mindestauszahlungsbetrag / Auszahlungsrhythmus	CHF 1'000, EUR 500, USD 1'000 (monatlich)	CHF/EUR/USD 5'000 (monatlich)	---	CHF 1'000 (monatlich)	CHF 1'000 (monatlich)	CHF 500, EUR 300 (quartalsweise)	EUR 1'000 (jederzeit)	CHF 500 (monatlich)	CHF 500 (monatlich)	Keine Vorgaben	---	CHF 1'000 (monatlich)

<sup>13</sup> Empfohlener Mindestanlagebetrag.