Ihre Finpact Checkliste

Was kostet Ihre Geldanlage *wirklich?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, was Ihre Vermögenslösung insgesamt kostet und ob die enthaltenen Leistungen für Sie relevant sind.

Eine tiefe TER allein bedeutet noch keine günstige *Gesamtlösung*. Entscheidend ist, welche Produkt-, Depot-, Transaktions-, Verwaltungs- und Beratungskosten tatsächlich anfallen — und welche Leistungen darin enthalten sind.

FÜR WEN

Wer Kosten vergleicht

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Gebührenübersicht
- Depotauszug
- Produktunterlagen
- VV-Vertrag
- Leistungsübersicht

DIE SIEBEN PUNKTE

01	**Wie hoch sind Ihre Produktkosten?** Die TER der eingesetzten Fonds — nur ein Teil der Gesamtkosten.	PRODUKTE
02	**Welche Kosten entstehen bei Depot und Handel?** Depot-, Transaktions- und Fremdwährungskosten kommen dazu.	UMSETZUNG
03	**Was kostet die Vermögensverwaltung?** Die Verwaltungsgebühr — separat verrechnet oder in einer Pauschale?	VERWALTUNG
04	**Fallen weitere Beratungs- oder Vertriebskosten an?** Ob Beratung und Vertrieb extra kosten oder im Preis enthalten sind.	BERATUNG
05	**Wie hoch sind Ihre voraussichtlichen Gesamtkosten?** Alle Kosten zusammengerechnet — in Franken pro Jahr, nicht in Prozent.	GESAMTKOSTEN
06	**Welche Leistungen erhalten Sie dafür?** Verwaltung, Beratung, Reporting — und was Sie davon wirklich brauchen.	LEISTUNGEN
07	**Vergleichen Sie wirklich Gleiches mit Gleichem?** Nur Lösungen mit gleichem Auftrag und Leistungsumfang sind vergleichbar.	VERGLEICH

Die TER ist nicht alles.

Sie erfasst die laufenden Kosten eines Fonds. Depot, Handel, Währungen, Verwaltung und Beratung entstehen daneben.

Kosten stehen im Voraus fest.

Sie mindern die Nettorendite verlässlich. Bei vergleichbarem Leistungsumfang sind tiefere Kosten deshalb ein klarer Vorteil.

Leistung braucht Nutzen.

Teurer ist nicht besser. Beratung und Begleitung schaffen nur dann einen Gegenwert, wenn Sie sie tatsächlich benötigen.

Erstellen Sie Ihren Anlageplan in 4 Minuten.

Kostenlos · unverbindlich · finpact.ch

Anlageplan erstellen →

Über 12'000 erstellte Anlagepläne | Spin-off der Universität St. Gallen | FINMA-reguliert

Diese Publikation der Finpact AG enthält Werbung. Sie dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder eine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung noch ein Angebot oder eine Empfehlung im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) dar. Sie berücksichtigt die finanzielle Situation, die Kenntnisse, Erfahrungen und Anlageziele einzelner Empfängerinnen und Empfänger nicht; eine individuelle Abklärung bleibt vorbehalten. Mit Anlagen sind Risiken wie Wertschwankungen verbunden; vergangene Wertentwicklungen sind keine Garantie für künftige Ergebnisse. Angaben ohne Gewähr. Weitere Informationen zu unseren Finanzdienstleistungen und zur Ombudsstelle: finpact.ch/fidleg.