



PREISVERZEICHNIS

JANUAR 2022



BANQUE HAVILLAND (LIECHTENSTEIN) AG

PRIVATE BANKING



Die Banque Havilland ist eine Privatbankengruppe, welche im Jahre 2009 gegründet wurde. Neben dem Hauptsitz in Luxemburg verfügt sie zudem über Standorte in London, Monaco, Liechtenstein, Dubai und in der Schweiz. Die Gruppe bietet sehr vermögenden Privatpersonen und deren Familien weltweit einen erstklassigen Service in den Bereichen Private Banking, Vermögensverwaltung, Vermögensstrukturierung und auch Dienstleistungen für institutionelle Kunden.

HAFTUNGSHINWEIS

Die Banque Havilland (Liechtenstein) AG behält sich das Recht vor, ihr Produkt- und Dienstleistungsangebot, sowie ihr Preisverzeichnis, jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern zu können. Sollten Sie diesbezüglich Fragen haben, kontaktieren Sie bitte Ihren Kundenberater. Sämtliche Preisangaben verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer.

ERLÄUTERUNGEN

Die Beratungsgebühr wird basierend auf dem Bruttovermögen des Kunden, inklusive Kontoguthaben, berechnet. Diese Kalkulation basiert auf dem Saldo des Monatsultimos des Kunden und wird vierteljährlich nachträglich dem Konto belastet.

GEBÜHREN VERMÖGENSBERATUNG

Die Vermögensberatung wurde besonders für Kunden entworfen, die selbst Einfluss auf die Anlageentscheidungen und das Portfoliomanagement nehmen möchten. Unsere Experten stehen den Kunden für eine personalisierte Beratung zur Verfügung, um ihnen bei der Verwaltung des Portfolios zur Seite zu stehen. Die endgültige Investitionsentscheidung liegt beim Kunden. Die Kunden profitieren von regelmässigen, themenbezogenen Anlageideen, welche laufend überprüft werden und ein breites Spektrum an Anlageklassen umfassen.

BRUTTOVERMÖGEN	PRO JAHR
750 000 - 2 500 000	0.50%
2 500 000 - 5 000 000	0.45%
5 000 000 - 10 000 000	0.40%
10 000 000 +	Nach Vereinbarung

Minimum Investment CHF | EUR | GBP | USD: 750 000

ERLÄUTERUNGEN

Die Vermögensverwaltungsgebühr beinhaltet Portfoliomanagement, Verwaltungsgebühren sowie Transaktionsgebühren im Effektenhandel. Die Gebühr wird auf das Bruttovermögen des Kunden, inklusive Kontoguthaben, berechnet. Diese Kalkulation basiert auf dem Saldo zum Monatsultimo und wird vierteljährlich nachträglich dem Konto belastet.

GEBÜHREN VERMÖGENSVERWALTUNGSMANDATE

Bei diesem Modell erarbeitet die Bank gemeinsam mit dem Kunden eine Investitionsstrategie und entwirft ein Portfolio, das die finanziellen Bedürfnisse und Ziele des Kunden berücksichtigt. Unser Expertenteam prüft täglich die Portfolioentwicklung und steht mit dem Kunden in regelmässigem Kontakt, um über die Ertragsentwicklungen, Bewertungen, sowie über andere relevante Themen zu informieren.

Verwaltete Fondsportfolios

Die verwalteten Fondsportfolios investieren exklusiv in eine breitgefächerte Fondspalette. Die strategische Vermögensallokation für jedes einzelne Portfolio basiert auf dem Anlage- und Risikoprofil des Kunden. Unsere Kunden profitieren von der Erfahrung, dem Auswahlverfahren und dem stringenten Investitionsansatz des Banque Havilland Investment Komitees.

Ein bewährter Anlageprozess bietet unseren Kunden Zugang zu einer Vielzahl sorgfältig ausgewählter Fondsmanager und Anlagefonds. Die professionelle Abstimmung und die Zusammenführung dieser unterschiedlichen Investitionsmöglichkeiten garantieren unseren Kunden eine breite Diversifikation in verschiedene Anlageklassen und Währungen.

Die Kundenvermögen werden diskretionär in Übereinstimmung mit dem gemeinsam vereinbarten Mandat und Profil verwaltet.

ALL-IN FEE P.A.	YIELD	DEFENSIVE	BALANCED	GROWTH	EQUITY
250 000 - 500 000	1.05%	1.25%	1.45%	1.65%	1.85%
500 000 - 1 000 000	0.95%	1.15%	1.30%	1.50%	1.70%
1 000 000 - 2 500 000	0.85%	1.00%	1.20%	1.35%	1.50%
2 500 000 - 5 000 000	0.75%	0.90%	1.05%	1.20%	1.35%
5 000 000 +	0.65%	0.75%	0.90%	1.00%	1.10%
Mindestgebühr (CHF)	2 500	3 000	3 500	4 000	4 500

Minimum Investment CHF | EUR | GBP | USD: 250 000

Massgeschneiderte Mandate

Massgeschneiderte Mandate bieten den Kunden ein auf sie zugeschnittenes Investmentportfolio, welches entsprechend ihres vereinbarten Mandates und Risikoprofils definiert wird. Bei der Auswahl der geeigneten Anlagemöglichkeiten greifen wir auf ein breit gestreutes Angebot aus Finanzinstrumenten zurück: Aktien, ETFs, Optionen, Optionsscheine, strukturierte Produkte, Anleihen, Fremdwährungen etc.

BRUTTOVERMÖGEN	PRO JAHR
----------------	----------

Minimum Investment CHF | EUR | GBP | USD: 3 000 000 +

Nach Vereinbarung

Strategic Portfolio

Das Strategic Portfolio ist das benutzerfreundlichste und transparenteste Vermögensverwaltungsangebot der Banque Havilland. Es umfasst 100% ETFs und ermöglicht es unseren Kunden, sich langfristig und zu äusserst niedrigen Kosten auf ihre jeweilige Vermögensverwaltung zu konzentrieren und von unserer Expertise bei der Auswahl des richtigen Anlageinstruments zu profitieren. Unsere Kunden haben den Vorteil einer dynamischen Portfolio-Anpassung an die Marktentwicklung und einer strategischen Vermögensaufteilung.

ALL-IN FEE P.A.	BOND	CONSERVATIVE	DEFENSIVE	BALANCED	AGGRESSIVE	EQUITY
100 000 - 500 000	0.70%	0.80%	0.90%	1.10%	1.30%	1.50%
500 000 - 1 000 000	0.65%	0.75%	0.80%	1.00%	1.20%	1.35%
1 000 000 - 2 500 000	0.55%	0.65%	0.75%	0.90%	1.05%	1.25%
2 500 000 - 5 000 000	0.50%	0.60%	0.65%	0.80%	0.95%	1.10%
5 000 000 +	0.40%	0.50%	0.55%	0.65%	0.80%	0.90%
Mindestgebühr (CHF)	2 000	2 500	3 000	3 500	4 000	4 500

Minimum Investment CHF | EUR | GBP | USD: 100 000

High-Quality Global Megatrend Portfolio

Das High-Quality Global Megatrend Portfolio ist eine reine Aktienstrategie mit 25-40 Aktien. Im Mittelpunkt unserer Philosophie steht die Überzeugung, dass qualitativ hochwertige Unternehmen, die von globalen Megatrends profitieren, über viele Jahre hinweg einen Mehrwert generieren werden. Aus unserer Sicht bedeutet die stärkere kurzfristige Fokussierung in der heutigen Anlagewelt, dass Aktienanleger den längerfristigen Wert von Unternehmen, die Megatrends oder langfristigen Strukturveränderungen ausgesetzt sind, vernachlässigen. Dies eröffnet eine Chance für Anlagestrategien, die sich auf die Unternehmen konzentrieren, die von massiven langfristigen Veränderungen profitieren. Einmal in ein Unternehmen investiert, sind wir äusserst zurückhaltend, es zu verkaufen, ausser bei einer signifikanten Abweichung von unseren Qualitätsmerkmalen unseres Bewertungsziels, oder wenn wir feststellen, dass die Prämisse für die Investition nicht mehr gültig ist.

ALL-IN FEE P.A.	EQUITY
100 000 - 500 000	1.85%
500 000 - 1 000 000	1.70%
1 000 000 - 2 500 000	1.50%
2 500 000 - 5 000 000	1.35%
5 000 000 +	1.10%
Mindestgebühr (CHF)	4 500

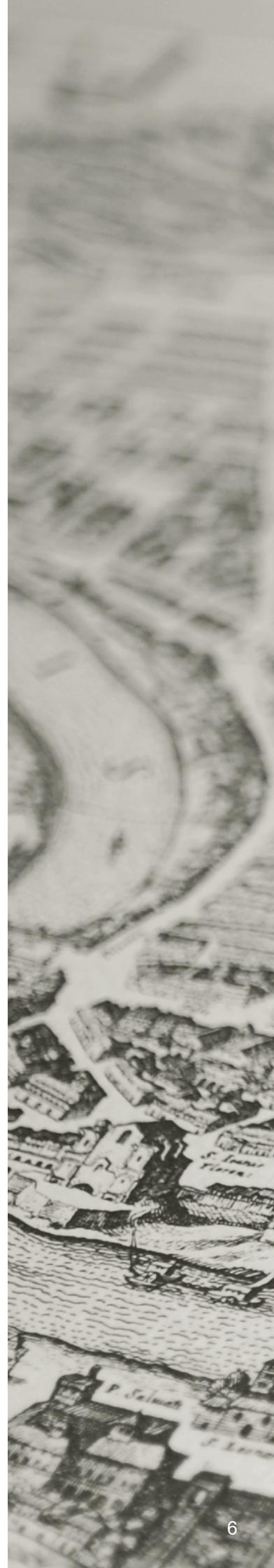
Minimum Investment CHF | EUR | GBP | USD: 100 000

Dividend Kings Portfolio

Das Dividend-Kings-Portfolio ist eine reine Aktienstrategie, die ein Portfolio mit renditestarken und vertrauenswürdigen Einzeltiteln beinhaltet, welche auf quantitativer Basis selektiert werden, um sowohl langfristig, als auch beim Kapitalwachstum ein überdurchschnittliches Ertragsniveau zu erzielen. Neben der Priorisierung der Erträge prüfen wir auch Aktien, die gesunde Grundlagen, eine solide Bilanz und nachhaltige (und wachsende) Dividenden aufweisen, die durch Erträge und Cash-Flow abgedeckt sind.

ALL-IN FEE P.A.	EQUITY (high-yielding & individual stocks)
100 000 - 500 000	1.85%
500 000 - 1 000 000	1.70%
1 000 000 - 2 500 000	1.50%
2 500 000 - 5 000 000	1.35%
5 000 000 +	1.10%
Mindestgebühr (CHF)	4 500

Minimum Investment CHF | EUR | GBP | USD: 100 000



ERLÄUTERUNGEN

Die Gebühr basiert auf dem Bruttovermögen des Kunden, inklusive Kontoguthaben. Diese Berechnung wird auf dem Saldo des Monatsabschlusses des Kunden vorgenommen und wird vierteljährlich nachträglich dem Konto belastet.

ERLÄUTERUNGEN

Die Transaktionsgebühren werden zusätzlich zu den Konto- und Verwaltungsgebühren belastet und werden auf den Gesamtbetrag der Transaktion berechnet und bei der Ausführung abgezogen.

Diese Transaktionsgebühren sind inklusive fremder Courtagen; exklusive fremder Lieferungsspesen, Ausgabe-kommissionen, Börsengebühren und Produktkosten. Sie gelte für die folgenden Märkte:

Amerika: US, Kanada

Asien: Japan, Hong Kong

Europa: Belgien, Finnland, Frankreich, Deutschland, Irland, Italien, UK, Niederlande, Portugal, Spanien, Dänemark, Norwegen, Schweden, Schweiz.

Für die restlichen Märkte können zusätzliche Gebühren anfallen.

Der persönliche Kundenberater steht den Kunden für Auskünfte über die sonstigen Märkte gerne zur Verfügung.

VERWALTUNGSgebÜHREN

Verwaltungsgebühren werden bei Kunden berechnet, die entweder ihre Anlageentscheidung selbst treffen ("Execution Only" oder "beratungsfreies Geschäft") oder eine Vermögensberatung durch Banque Havilland ausgewählt haben. Die Verwaltungsgebühr wird für die Aufbewahrung und Verwaltung der Wertpapiere inklusive Vermögensauszüge in Rechnung gestellt. Für Wertpapiere mit einem ausserordentlichen Aufbewahrungs- und Verwaltungsaufwand behalten wir uns das Recht vor, zusätzliche Gebühren zu belasten (beispielsweise schwierig bewertbare oder wertlose Wertpapiere, sonstige ausserordentliche Wertschriften etc.).

BRUTTOVERMÖGEN	PRO JAHR
Pro Portfolio	0.40%
Mindestgebühr* (CHF)	1 000

*Bei Kunden mit Vermögensverwaltungsmandaten entfällt diese Mindestgebühr.

TRANSAKTIONSgebÜHREN IM EFFEKTENHANDEL

Banque Havilland bietet Handelsausführung in den meisten Märkten und in allen Anlageklassen an. Die Transaktionen werden zuverlässig nach „Best Execution“-Grundsätzen ausgeführt und beinhalten alle Elemente des Trading-Prozesses: Auftrag, Ausführung, Abrechnung und Bestätigung.

Kunden mit dem Status "Professionelle Investoren" bieten wir auf Wunsch einen direkten Zugang zu unseren Spezialisten im Handel. Unser Team steht den Kunden gerne zur Verfügung, um aktuelle Marktaktivitäten zu besprechen, neueste Informationen zu Börsen und Märkten zu liefern und Aufträge für komplexere Produkte zu erläutern.

Wertpapiere

Anleihen und ähnliche Wertpapiere

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Bis zu 100 000	0.80%
100 000 - 250 000	0.50%
250 000 - 500 000	0.40%
500 000 +	0.35%
Mindestgebühr (CHF)	100

Aktien, Exchange Traded Funds (ETFs-börsengehandelte Fonds) und ähnliche Wertpapiere

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Bis zu 100 000	1.40%
100 000 - 250 000	0.80%
250 000 - 500 000	0.60%
500 000 +	0.40%
Mindestgebühr (CHF)	150

Börsengehandelte Optionen und Futures

	PRO TRANSAKTION
Pro Kontrakt	CHF 15
Mindestgebühr (CHF)	100

Strukturierte Produkte

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Bis zu 100 000	1.40%
100 000 - 250 000	0.80%
250 000 - 500 000	0.60%
500 000 +	0.40%
Mindestgebühr (CHF)	150

Edelmetalle

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Up to 50 000	0.75%
50 000 +	0.50%
Mindestgebühr (CHF)	250

Devisenoptionen*

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Up to 250 000	5%
250 000 - 500 000	3.75%
500 000 - 1 000 000	2.50%
1 000 000 +	1.25%
Mindestgebühr (CHF)	150

*Basierend auf dem Bruttobetrag.

Investmentfonds

Festverzinsliche Wertpapier- und Geldmarktfonds

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Bis zu 250 000	0.60%
250 000 - 500 000	0.50%
500 000+	0.45%
Mindestgebühr (CHF)	100

Aktien- und sonstige Fonds

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Bis zu 250 000	1.15%
250 000 - 500 000	0.90%
500 000+	0.80%
Mindestgebühr (CHF)	100

Alternative Fonds

HANDELSVOLUMEN (CHF)	PRO TRANSAKTION
Bis zu 250 000	2.00%
250 000 - 500 000	1.50%
500 000 +	1.25%
Mindestgebühr (CHF)	100

KONTOSERVICEGEBÜHREN

Kunden können aus einem umfangreichen Angebot verschiedener Währungskonten, einschliesslich Tagesgeld- (Callgeld-) und Festgeldkonten, wählen.

Kontoführungsgebühren*

Kontoführungsgebühren werden nur bei Kunden erhoben, deren Vermögenswert weniger als CHF 1 Million aufweist und werden nachträglich, quartalsweise dem Konto belastet.

	PRO JAHR
Pro Konto	CHF 1 000

*Bei Kunden mit Vermögenverwaltungsmandaten entfällt diese Mindestgebühr.

Zahlungsverkehrsgebühren

Diese Gebühren betreffen alle Zahlungsausgänge.

	PRO TRANSAKTION
CHF/EUR/GBP Transaktion*	Ohne Gebühren
Alle anderen Währungen*	0.125% min. CHF 50 / max. CHF 1 000

*Bei schriftlichen Zahlungsaufträgen, welche per Fax, E-Mail, Korrespondenz oder am Bankschalter erteilt werden, fallen zusätzliche Gebühren von CHF 30.- an. Bei ausserordentlichen Aufwendungen (beispielsweise Anfrage von Zusatzinformationen und Dokumenten) stellt die Bank einen Gebührensatz im Gegenwert von CHF 250.- pro Stunde, mindestens aber im Gegenwert von CHF 250.- in Rechnung. Auf Anfrage kann der Auftraggeber auch Spesen Dritter übernehmen („OUR“). Diese Spesen der Empfängerbank werden dem Kunden zusätzlich belastet.

ERLÄUTERUNGEN

Die Gebühren werden pro Transaktion berechnet. Das Valutadatum hängt vom Zeitpunkt des Annahmeschlusses ab.

Die Gebühren werden zum Zeitpunkt der Transaktion in Rechnung gestellt.

Bareinzahlungen und Bargeldbezug

	PRO TRANSAKTION
Alle Beträge	1.00%
Mindestgebühr (CHF)	500

Ausgabe und Inkasso von Schecks

	PRO SCHECK
	CHF 1 500

Übertragung von Wertpapieren

	PRO WERTPAPIER
	CHF 150

Sonstige Leistungen und Gebühren

	PRO KONTO
Ertragnisaufstellung	CHF 250
Kontoschliessungsgebühr	CHF 250

Sonstige Zahlungsverkehrsdienstleistungen

	PRO AUFTRAG
Widerruf eines Zahlungsauftrages	CHF 200
Benachrichtigung durch die Bank auf Grund einer Zahlungsablehnung	CHF 200
Rückforderung falsch ausgeführter Zahlungen aufgrund unkorrekter Auftragserteilung durch den Kunden	CHF 200

Sonstige Sonderleistungen (z. B. erneute Ausstellung von Dokumenten und Kontoauszügen)

	PRO STUNDE
Pro Stunde (mindestens eine Stunde)	CHF 250

SCHRANKFÄCHER

Die Gebühren werden jährlich direkt dem Konto belastet. Für eine Schlüsselaufbewahrung belasten wir zusätzlich eine jährliche Gebühr von CHF 500 .

	PRO FACH
7cm (h) x 30cm (b) x 43cm (t)	CHF 360
10cm (h) x 30cm (b) x 43cm (t)	CHF 480
15cm (h) x 30cm (b) x 43cm (t)	CHF 630
20cm (h) x 30cm (b) x 43cm (t)	CHF 810
40cm (h) x 30cm (b) x 43cm (t)	CHF 1 200
60cm (h) x 60cm (b) x 43cm (t)	CHF 1 800
90cm (h) x 60cm (b) x 43cm (t)	CHF 2 400

ERLÄUTERUNGEN

Der Sollzins auf Überziehungen wird täglich auf dem Sollsaldo des Girokontos berechnet. Die Kalkulation wird über die jährliche Anzahl an Tagen (360 pro Jahr) vorgenommen und jeweils am letzten Bankarbeitstag eines Monats dem Girokonto belastet.

Referenzzinssätze und/oder die Berechnung von Referenzzinssätzen sowie nähere Informationen hierzu, können auf Anfrage zur Verfügung gestellt werden.

Die Bank behält sich das Recht vor, Negativzinsen zu berechnen.

ZINSEN

Gebühren für Festgeldkonten

	PRO TRANSAKTION
Zinssätze	Werden separat zwischen Bank und Kunden vereinbart
Vorfälligkeits - entschädigung	Refinanzierungskosten der Bank plus CHF 100 Aufwandsentschädigung

Girokonten

	JÄHRLICH
Soll-Zinssatz bei nicht genehmigter Kontoüberziehung	Referenzzinssatz zuzüglich 7%
Zinsforderungen für laufende Guthaben	0%

ANDERE DIENSTLEISTUNGEN

Kreditkarten

Wir bieten eine Vielzahl von Kreditkarten in verschiedenen Währungen an, um die individuellen Ansprüche unserer Kunden zu erfüllen. Unsere Kunden können zwischen Visa- und Mastercard wählen.

Finanzierungen

Wir bieten unseren Kunden ein breites Spektrum an Kreditlösungen an; angefangen bei traditionellen Produkten wie Lombardkrediten oder privaten Immobilienfinanzierungen, bis hin zu spezifischen, massgeschneiderten Finanzierungsprodukten. Interessierte Kunden können diesbezüglich gerne ihren Kundenberater kontaktieren.

Strukturierung von Vermögenswerten

Wir unterstützen unsere Kunden mit einem umfassenden Angebot zur Vermögensstrukturierung. Wir haben Erfahrung in der Strukturierung komplexer internationaler Strukturen und arbeiten eng mit anderen Fachleuten zusammen, um eine massgeschneiderte Lösung zu finden. Für weitere Informationen steht Ihnen Ihr persönlicher Kundenberater gerne zur Verfügung.

WEITERE ANMERKUNGEN ZUM PREISVERZEICHNIS

- Dieses Preisverzeichnis ist nicht abschliessend. Die hier angegebenen Gebühren schliessen alle transaktionsbezogenen Gebühren Dritter aus, die in diesem Preisverzeichnis nicht ausdrücklich aufgeführt sind (z. B. Postgebühren, Fremdbankgebühren, Steuern und gesetzliche Abgaben etc.), die gesondert in Rechnung gestellt werden.
- Bestimmte Umstände können zu finanziellen Anreizen führen, die von der Bank aufgrund bestehender Vereinbarungen an Anbieter gezahlt werden. Innerhalb der gesetzlich festgelegten Grenzen werden den Kunden Art, Umfang und Berechnungsmethode auf Anfrage zur Verfügung gestellt.
- Gemäss der MIFID-II-Verordnung hat die Bank ein "Retrozessions-freies" Modell verabschiedet. Dies bedeutet, dass die Bank im Allgemeinen keine Retrozessionen von Drittdienstleistern wie Fondsgesellschaften oder Brokern erhält und dass mögliche erhaltene finanzielle Anreize dem Kunden gutgeschrieben werden.
- Die Mehrwertsteuer wird nach Massgabe und Anwendbarkeit der jeweils gültigen Mehrwertsteuergesetzgebung für Dienstleistungen in Liechtenstein zusätzlich erhoben.

BANQUE HAVILLAND (LIECHTENSTEIN) AG

Austrasse 61 • LI-9490 Vaduz • **t.** +423 239 33 33 • **f.** +423 239 33 00 • Handelsregister
Nr. FL-1.542.492-8 • MWST. Nr. 53652

w. banquehavilland.li

Januar / 2022