

Merkblatt: Kosten und Vertriebsentschädigungen bei den Vorsorgefonds von PostFinance

PostFinance informiert mit diesem Merkblatt über die Kosten im Fondsgeschäft sowie über die Gründe und die Höhe von Vertriebsentschädigungen, die im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Vorsorgefonds bei der PostFinance AG (nachfolgend PostFinance) anfallen.

Kosten im Fondsgeschäft

Grundsätzlich werden direkte und indirekte Kosten unterschieden. Direkte Kosten fallen beim Kauf und Verkauf sowie während der Haltedauer beim Anleger an. Indirekte Kosten hingegen werden direkt dem Fondsvermögen belastet.

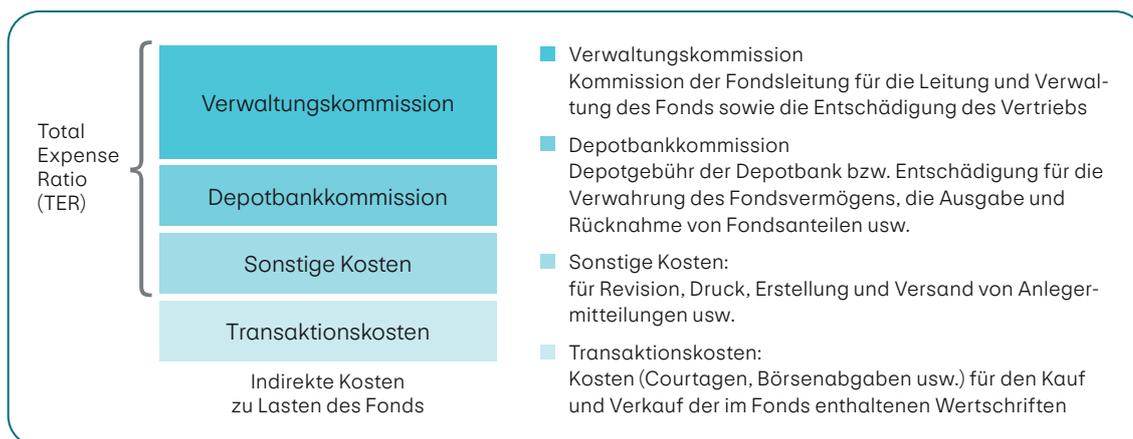
Direkte Kosten

Im Zusammenhang mit dem Erwerb, dem Halten und der Veräußerung von Vorsorgefonds von PostFinance in Verbindung mit einem Vorsorgeprodukt fallen aktuell keine direkten Kosten an.

Indirekte Kosten

Bei der Verwaltung, Administration und dem Vertrieb eines Anlagefonds sind verschiedenste Stellen involviert. Entsprechend fallen unterschiedliche Kosten an, die dem Fonds belastet werden.

Nachfolgende Abbildung liefert eine Übersicht über sämtliche Kosten, die im Zusammenhang mit der Fondsverwaltung, -verwahrung und -administration anfallen und direkt dem Fondsvermögen belastet werden. Damit sind diese Kosten stets in der publizierten Fondsp performance inbegriffen.





PostFinance publiziert auf allen Produkt-Factsheets die Total Expense Ratio (TER) und legt somit transparent offen, welche Kosten innerhalb des Fonds rückwirkend angefallen sind und entsprechend dem Fondsvermögen belastet wurden. Einzig die Kosten für den Kauf und Verkauf der im Fonds enthaltenen Wertschriften (wenige Basispunkte) sind hierbei noch nicht enthalten und wurden dem Fondsvermögen zusätzlich belastet.

Vertriebsentschädigungen

Mit Vertriebsentschädigungen (auch Retrozessionen oder Bestandspflegekommissionen genannt) ist derjenige Anteil der Verwaltungskommission gemeint, der dem Vertrieb für deren Leistung vergütet wird. Im Auftrag der Anbieter von Anlagefonds erbringt PostFinance vielfältige, vertraglich festgelegte Vertriebsdienstleistungen. Namentlich gehören dazu:

- Erstellung, Publikation sowie Abgabe von Marketing- und rechtlichen Dokumenten
- Wahrnehmung der durch die Fondsleitung delegierten Sorgfaltspflichten in Bereichen wie der Geldwäscherei und Umsetzung von weiteren rechtlichen Aspekten
- Bereitstellung der Infrastruktur für Fondstransaktionen, Beratungsleistungen gegenüber unseren Kund:innen, Abklärungen der Kundenbedürfnisse sowie Dokumentation der Gespräche
- Fondsbezogene Abklärungen und spezifische Auskunftserteilung bei Kundenanfragen
- Ausbildung von Kundenberater:innen bezüglich kollektiver Kapitalanlagen

Vertriebsentschädigungen sind Teil der Abgeltung der von PostFinance im Zusammenhang mit dem Vertrieb übernommenen Leistungen. Als Kund:in verzichten Sie ausdrücklich auf deren Ablieferung.

Bandbreiten der Vertriebsentschädigungen

Gemäss den Bestimmungen zum Fondsauftrag erhält PostFinance im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Vorsorgefonds geldwerte Entschädigungen von Dritten (Vertriebsentschädigungen).

Die Vertriebsentschädigungen bewegen sich bei Anlagestrategie- und Vorsorgefonds zwischen **0,72% bis 0,95%** des durchschnittlichen Anlagevolumens pro Jahr.

PostFinance ist sich der Risiken von Interessenskonflikten bei der Auswahl von Fonds bewusst und trägt diesen Risiken umfassend Rechnung. PostFinance stellt sicher, dass die Interessen des Vorsorgenehmers jederzeit gewahrt bleiben. Weitere Informationen zum Umgang mit Interessenskonflikten bei PostFinance finden Sie unter postfinance.ch/fidleg.

Die Grundlage für die Berechnung der jährlich wiederkehrend anfallenden Vertriebsentschädigungen an PostFinance ist das bei PostFinance gehaltene Gesamtvolumen eines Fonds.

Rechnungsbeispiel:

Für ein Kundenportfolio von total CHF 30 000.– investiert in den PF Pension - ESG 100 Fund fallen jährlich Vertriebsentschädigungen (gemäss Factsheet 0,95% pro Jahr) von ca. CHF 285.– an.

Die Kundenberater:innen von PostFinance stehen Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung.

PostFinance behält sich vor, dieses Dokument jederzeit anpassen zu können. Die Publikation erfolgt jeweils unter postfinance.ch/vorsorgen-information.