

Medienmitteilung

So teuer ist Private Banking in der Schweiz

Traditionelle Vermögensverwaltung ist in der Schweiz teuer. Dies zeigt die neue Gebührenanalyse von moneyland.ch.

Zürich, 28. September 2023 – Kundinnen und Kunden in der Vermögensverwaltung werden von den Banken besonders stark umworben. Der Private-Banking-Vergleich von moneyland.ch zeigt, warum. Eine traditionelle Vermögensverwaltung mit Beratung hat ihren Preis.

Für die diesjährige Studie hat moneyland.ch die Gebühren in der Schweizer Vermögensverwaltung und Anlageberatung für drei verschiedene Anlagestrategien und unterschiedliche Anlagebeträge untersucht.

Das Ergebnis: Vermögensverwaltung ist in der Schweiz teuer. Allerdings gibt es grosse Kostenunterschiede zwischen den Banken. «Wer sein Geld verwalten lassen will, sollte zuerst die Gebühren vergleichen», sagt Benjamin Manz, Geschäftsführer des Online-Vergleichsdiensts moneyland.ch.

Teure Pauschalgebühren

Eine traditionelle Vermögensverwaltung mit einer reinen Aktienstrategie für einen Anlagebetrag von 250'000 Franken kostet bei den untersuchten Schweizer Banken 3425 Franken pro Jahr an Pauschalgebühren. Das sind 1.37 Prozent. Dabei sind diverse Zusatzkosten wie Fremdwährungskosten, Steuern, Börsen- und Fondsgebühren noch gar nicht berücksichtigt. Insbesondere die eingesetzten Fonds sind oft ähnlich teuer wie das Mandat selbst.

Günstiger sind hingegen digitale Anlage-Apps, die im Durchschnitt weniger als die Hälfte einer traditionellen Vermögensverwaltung kosten, wie eine aktuelle Studie von moneyland.ch zeigt.

Je mehr Aktien, desto teurer

Bei vielen Banken wird ein Mandat umso teurer, je mehr Aktien darin enthalten sind. So kostet eine Vermögensverwaltung für ein Vermögen von einer Million Franken mit einer reinen Aktienstrategie (80 bis 100 Prozent Aktien) durchschnittlich 13'529 Franken pro Jahr, was rund 1.35 Prozent entspricht. Bei einem durchschnittlichen Aktienanteil von 40 bis 60 Prozent bezahlen Kundinnen und Kunden pauschal 1.24 Prozent, bei einer Strategie ohne Aktien nur noch 1 Prozent.

Die günstigsten traditionellen Mandate

Zwischen den untersuchten Private-Banking-Mandaten bestehen grosse Unterschiede bei den Pauschalgebühren (siehe Tabellen 1, 2 und 3). Am günstigsten ist die Sparkasse Schwyz, gefolgt von verschiedenen Banken je nach Aktienstrategie und Vermögen.

Bei einem Vermögen von 1 Million Franken und einer reinen Aktienstrategie zahlen Kundinnen und Kunden der Sparkasse Schwyz mit einem ETF-Mandat 6500 Franken pro Jahr. An zweiter Stelle folgt die Vermögensverwaltung der Basellandschaftlichen Kantonalbank mit 10'000 Franken. An dritter Stelle liegen die Bank Cler und die Migros Bank mit 11'000 Franken pro Jahr. Das Schlusslicht bildet die Credit Suisse mit einem All-Instruments-Mandat für 19'500 Franken pro Jahr. Damit ist dieses Mandat dreimal so teuer wie das günstigste.

Die günstigsten Beratungsmandate

Viele Banken unterscheiden zwischen einer Vermögensverwaltung und einer Anlageberatung. Bei der Anlageberatung können die Kundinnen und Kunden zwischen verschiedenen Bankempfehlungen wählen, bei der Vermögensverwaltung entscheidet die Bank.

Für ein reines Aktienportfolio von 500'000 Franken schneidet die Anlageberatung der Sparkasse Schwyz mit Gebühren von 1500 Franken pro Jahr am günstigsten ab, gefolgt vom Uno-Mandat der Basellandschaftlichen Kantonalbank mit Gebühren von 1750 Franken und dem Invest-Compact-Mandat der Credit Suisse mit 2500 Franken pro Jahr.

Tabelle 1: Pauschalgebühren für ein Vermögen von 250'000 Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	ETF-Mandat (mit/ohne ESG)	CHF 1875	CHF 1875	CHF 1750
Basellandschaftliche Kantonalbank	Vermögensverwaltung / Aktien Schweiz	CHF 2500	CHF 4500	CHF 4500
Bank Cler	Vermögensverwaltung	CHF 3000	CHF 3000	CHF 3000
Migros Bank	Vermögensverwaltung Direktanlagen	CHF 3000	CHF 3000	CHF 3000
Sparkasse Schwyz	Einzeltitle-Mandat	CHF 3125	CHF 2625	CHF 1875
Basler Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 3250	CHF 3250	CHF 3250
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Classic	CHF 3250	CHF 3250	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Index)	CHF 3375	CHF 2875	CHF 2375
Basellandschaftliche Kantonalbank	Managed Fund Portfolio	CHF 3750	CHF 3125	CHF 2500
Raiffeisen	Futura Global in CHF	CHF 3750	CHF 3250	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Fonds)	CHF 3875	CHF 3375	CHF 2375
Valiant	Classique Vermögensverwaltung	CHF 3875	CHF 3375	Nicht erhältlich
Valiant	Helvétique Vermögensverwaltung	CHF 3875	CHF 3375	Nicht erhältlich
Berner Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 3875	CHF 3375	CHF 2875
UBS	Manage Advanced	CHF 5000	CHF 4375	CHF 2625

Tabelle 2: Pauschalgebühren für ein Vermögen von 500'000 Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	ETF-Mandat (mit/ohne ESG)	CHF 3500	CHF 3500	CHF 3250
Basellandschaftliche Kantonalbank	Vermögensverwaltung / Aktien Schweiz	CHF 5000	CHF 5750	CHF 5000
Sparkasse Schwyz	Einzeltitel-Mandat	CHF 6000	CHF 5000	CHF 3500
Bank Cler	Vermögensverwaltung	CHF 6000	CHF 6000	CHF 6000
Migros Bank	Vermögensverwaltung Direktanlagen	CHF 6000	CHF 6000	CHF 6000
Basler Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 6500	CHF 6500	CHF 6500
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Classic	CHF 6500	CHF 6500	Nicht erhältlich
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Premium	CHF 6500	CHF 6500	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Index)	CHF 6750	CHF 5750	CHF 4750
Berner Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 7500	CHF 6500	CHF 5500
Raiffeisen	Futura Global in CHF	CHF 7500	CHF 6500	Nicht erhältlich
Basellandschaftliche Kantonalbank	Managed Fund Portfolio	CHF 7500	CHF 6250	CHF 5000
Credit Suisse	Invest Mandate (Fonds)	CHF 7750	CHF 6750	CHF 4750
Valiant	Classique Vermögensverwaltung	CHF 7750	CHF 6750	Nicht erhältlich
Valiant	Helvétique Vermögensverwaltung	CHF 7750	CHF 6750	Nicht erhältlich
UBS	Manage Advanced	CHF 9750	CHF 8250	CHF 5000
Credit Suisse	Invest Mandate (All Instruments)	CHF 9750	CHF 8750	CHF 6750

Tabelle 3: Pauschalgebühren für ein Vermögen von 1 Million Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	ETF-Mandat (mit/ohne ESG)	CHF 6500	CHF 6500	CHF 6000
Basellandschaftliche Kantonalbank	Vermögensverwaltung / Aktien Schweiz	CHF 10'000	CHF 11'500	CHF 10'000
Bank Cler	Vermögensverwaltung	CHF 11'000	CHF 11'000	CHF 11'000
Migros Bank	Vermögensverwaltung Direktanlagen	CHF 11'000	CHF 11'000	CHF 11'000
Sparkasse Schwyz	Einzeltitle-Mandat	CHF 11'500	CHF 9500	CHF 6500
Basler Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 12'000	CHF 12'000	CHF 12'000
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Premium	CHF 12'000	CHF 12'000	Nicht erhältlich
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Classic	CHF 13'000	CHF 13'000	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Index)	CHF 13'500	CHF 11'500	CHF 9500
Berner Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 15'000	CHF 13'000	CHF 11'000
Raiffeisen	Futura Global in CHF	CHF 15'000	CHF 13'000	Nicht erhältlich
Basellandschaftliche Kantonalbank	Managed Fund Portfolio	CHF 15'000	CHF 12'500	CHF 10'000
Credit Suisse	Invest Mandate (Fonds)	CHF 15'500	CHF 13'500	CHF 9500
Valiant	Classique Vermögensverwaltung	CHF 15'500	CHF 13'500	Nicht erhältlich
Valiant	Helvétique Vermögensverwaltung	CHF 15'500	CHF 13'500	Nicht erhältlich
UBS	Manage Advanced	CHF 18'500	CHF 15'500	CHF 9500
Credit Suisse	Invest Mandate (All Instruments)	CHF 19'500	CHF 17'500	CHF 13'500

Tabelle 4: Beratungsgebühren für ein Vermögen von 500'000 Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	Anlageberatung	CHF 1500	CHF 1500	CHF 1500
Basellandschaftliche Kantonalbank	Anlageberatung Uno	CHF 1750	CHF 1750	CHF 1750
Credit Suisse	Invest Compact	CHF 2500	CHF 2500	CHF 2500
Sparkasse Schwyz	Anlageberatung Plus	CHF 2750	CHF 2750	CHF 2750
Basellandschaftliche Kantonalbank	Anlageberatung Duo	CHF 2750	CHF 2750	CHF 2750
Credit Suisse	Invest Partner	CHF 3750	CHF 3750	CHF 3750
Basler Kantonalbank	Anlageberatungspaket Excellence	CHF 4000	CHF 4000	CHF 4000
Bank Cler	Beratungspaket Excellence Plus	CHF 4250	CHF 4250	CHF 4250
Zürcher Kantonalbank	Anlageberatung Classic	CHF 4750	CHF 4750	Nicht erhältlich
Basellandschaftliche Kantonalbank	Anlageberatung Trio	CHF 4750	CHF 4750	CHF 4750
Zürcher Kantonalbank	Anlageberatung Premium	CHF 5500	CHF 5500	Nicht erhältlich
Valiant	Professionnel	CHF 6250	CHF 5250	CHF 4250
UBS	Advice	CHF 8500	CHF 7500	CHF 5000

Kontakt für weitere Informationen

Benjamin Manz
 Geschäftsführer bei moneyland.ch
 Hottingerstrasse 12
 CH-8032 Zürich, Schweiz
 Telefon: +41 44 576 88 88
 E-Mail: media@moneyland.ch

Methodik

moneyland.ch hat die Pauschalgebühren für drei verschiedene Anlagebeträge in der Höhe von 250'000, 500'000 und 1 Million Franken für je drei unterschiedliche Aktienstrategien von klassischen Schweizer Vermögensverwaltungsmandaten erhoben und verglichen. Die drei

verglichenen Strategien sind die folgenden: Minimales Risiko (0 Prozent Aktien, vor allem Obligationen), mittleres Risiko (40 bis 60 Prozent Aktien) und hohes Risiko (80 bis 100 Prozent Aktien). Im Bereich der Anlageberatung hat moneyland.ch die Gebühren dieser Strategien für einen Anlagebetrag von 500'000 verglichen. Die Produktgebühren konnten aufgrund mangelnder Daten nicht erhoben werden. Privatbanken für besonders reiche Kunden wurden nicht berücksichtigt.

Über moneyland.ch

moneyland.ch ist der unabhängige Schweizer Online-Vergleichsdienst für Banken, Versicherungen und Telekom. Auf moneyland.ch finden sich umfassende und genaue Kosten- und Leistungsvergleiche in den Bereichen Krankenkassen, Spitalzusatz-, Krankenkassenzusatz-, Rechtsschutz-, Lebens-, Tier- und Reiseversicherungen, Handy-, Internet-, TV- und Festnetz-Angebote, Kreditkarten, Hypotheken, Kredite, Mietkautionen, Trading, Private Banking, Bankpakete, Kassenobligationen, Privat-, Firmen-, Spar-, Säule-3a- und Freizügigkeitskonten. Insgesamt hat moneyland.ch bereits mehr als 100 interaktive Vergleiche und Rechner programmiert.

Alle Rechner finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/rechner>

Alle interaktiven Vergleiche finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/vergleiche>