

Spesenkategorie	Spesentypen ID	Bezeichnung	Beschreibung
Anlagekosten	1	Stempelabgaben (Emissions- und Umsatzabgaben)	Die erhobene Rechtsverkehrssteuer auf der Emission und Handel von Wertpapieren.
	2	Transaktionskosten	Die Kosten, die bei Erwerb, Veräusserung oder Umlagerungen von Wertschriften z.B. Kommissionen, Gebühren oder Courttagen anfallen.
	3	Vorfälligkeitsentschädigungen	Die Gebühr, die der Kunde bezahlt, wenn er ein vertraglich festgelegtes Produkt vor dem Laufzeitende kündigt.
Dienstleistungen	4	Administrationsgebühren (Verwaltungsgebühren / Banking Pakete)	Ein Sammelbegriff für diverse Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung sowie die Bündelung von verschiedenen Bankprodukten und Dienstleistungen. Sie enthalten unter anderem Kosten für Kontoführung, Konto-auszüge, Debit- und Kreditkarten, Zahlungsverkehrsspesen, Versicherungsleistungen oder auch Concierge Services zu einem monatliche Fix. (Die einzelnen Kosten sind im Detail auszuweisen oder werden pauschal gemäss der VVK Weisungen der Kantone in Abzug gebracht.)
	5	Banklagererd	Die Kosten für die Lagerung (Archivierung) der Belege in der Bank anstelle des Versands an den Kunden.
	6	Beratungskosten	Die Kosten der Finanz-, Anlage-, Steuer- und Vorsorgeberatung usw.
	7	Kosten für das Ausfüllen von Formularen (Rückforderung z.B. R-D1 / Anrechnung der ausländischen Quellensteuer DA-1)	Die Kosten für die Erstellung von Rückforderungs- und Anrechnungsanträgen für rückforderbare ausländische Quellensteuern.
	8	Kosten für die Erstellung der Steuererklärung	Die Kosten für die Erstellung der Steuererklärung inkl. sämtlicher Steuerunterlagen.
	9	Kosten für die Erstellung der Steuerunterlagen	Die Kosten für die Erstellung der Steuerunterlagen inkl. der Steuererklärung.
	10	Kosten für die Erstellung der Steuerverzeichnisse von Banken	Die Kosten für die Erstellung der Steuerverzeichnisse von Banken.
	11	Kosten der Vermögensumlagerung	Die Kosten der Vermögensumlagerung von Wertschriften.
	12	Provisionen (Agent Fee)	Die Kosten, die der Bank von Dritten in Rechnung gestellt und dem Kunden belastet werden.
	13	Treuhandkommissionen / Treuhandgebühren	Die Entschädigung für Treuhandanlagen.
	14	Vermittlungsgebühren	Die Kosten, die der Bank von Dritten in Rechnung gestellt und dem Kunden belastet werden.
15	Vermögensverwaltungskosten (aktives Depotmanagement)	Die Kosten für die laufende Überwachung, Anlage und Verwaltung des Vermögens des Kunden (Wertpapiere, Geldvermögen, Beteiligungen, Grundvermögen oder Testamentsvollstreckung) und selbstständige Anlageentscheidung der Bank.	
Veräusserungskosten	16	Verrechenbare Courtagegebühren aus IUP (Reine und modifizierte Differenzbesteuerung)	Die Gewinnungskosten, die bei Erwerb oder Verkauf von Wertpapieren anfallen, die der reinen oder modifizierten Differenzbesteuerung unterliegen. Diese sind mit positiven IUP-Erträgen zu verrechnen und nicht in den Vermögensverwaltungskosten aufzuführen.
Verwaltungskosten	17	Abgezogene Quellensteuer	Im Ursprungsland abgezogene Quellensteuer, die nicht anrechenbar und auch nicht rückforderbar sind.
	18	Affidavitspesen	Die Kosten für die Einforderung von Vermögenserträgen z.B. bei Couponeinlösungen.
	19	All-in Fee	Ein institutsinterner Sammelbegriff für Kosten verschiedener Dienstleistungen, die pauschal in der Regeln prozentual zum Anlagevermögen erhoben werden. (Dies sind im Detail auszuweisen oder werden pauschal gemäss der VVK Weisungen der Kantone in Abzug gebracht.)
	20	Auslieferung Edelmetalle	Die Kosten für die physische Auslieferung der Edelmetalle.
	21	Auslieferungsspesen / Titellieferungsgebühren	Die Kosten für die physische Auslieferung von Titeln oder den Übertrag in ein anderes Depot oder zu einer anderen Bank.
	22	Depotgebühren	Die Kosten für die Aufbewahrung von Wertschriften.
	23	Gebühren für Bescheinigungen (z.B. Stichtagsaufstellung; Kapitalsteuerertrag)	Die Kosten für Bescheinigungen oder kundenspezifische Reports, die für z.B. für die Rückforderung der Kapitalertragssteuer oder für die Wohnsitzbestätigung vom Kunden benötigt werden.
	24	Inkassospesen	Die Kosten für die Einforderung von Vermögenserträgen z.B. bei Couponeinlösungen.
	25	Kontoführungsgebühren (inkl. Baukontogebühren, Kontospesen, Metallkonto, Kontosegrierung)	Die Kosten für die Kontoführung und Erstellung von Kontoauszügen usw.
	26	Kosten für eigene Bemühungen	Die Kosten für die eigenen Bemühungen.
	27	Managementgebühren	Die jährliche wiederkehrenden Gebühr für die Beratung und Transaktionen für die Vermögensverwaltung.
	28	Metallkontokommissionen	Die vom Anlagevolumen abhängigen prozentualen Gebühren für Edelmetallkonten.
	29	Negativzinsen (im Privatvermögen)	Negativzinsen fallen an, wenn auf einem positiven Steuerwert wegen des negativen Zinssatzes ein Minusertrag entsteht. Diese werden erhoben, sobald bei einem Kunde die Cash Bestände ein gewisses Niveau überschreiten. (Bei VD sind die Negativzinsen bei den Schulden aufzuführen.)
	30	Nummernkontogebühren	Die Kosten für die Haltung eines Nummernkontos.
	31	Pauschalgebühren / Verwaltungsgebühren	Ein institutsinterner Sammelbegriff für Kosten verschiedener Dienstleistungen, die pauschal in der Regeln prozentual zum Anlagevermögen erhoben werden. (Dies sind im Detail auszuweisen oder werden pauschal gemäss der VVK Weisungen der Kantone in Abzug gebracht.)
	32	Performanceorientierte / Erfolgsorientierte Honorare	Die Entschädigung die sich nach der Höhe der Performance bzw. des Erfolgs des verwalteten Vermögens richtet.
	33	Porto / Versandkosten	Dies beinhaltet sämtliche angefallene Gebühren für Papierabrechnung und Portospesen für den Zeitraum eines Jahres.
	34	Saldierungsspesen	Die Kosten die bei der Auflösung eines Kontos entstehen.
35	Tresorfachgebühren / Schrankfachgebühren	Die Kosten für die Miete von Tresor- oder Schrankfächern.	
Sonstige Kosten	36	Absicherungskosten	Die Kosten für das Hedging von Wertschriften oder Devisengeschäften.
	37	Diverse Gebühren	Ein Sammelbegriff für diverse Kosten und Gebühren.
	38	Devisenkurssicherungskosten	Die Kosten für das Hedging von Devisengeschäften.
	39	Externe Gebühren / Fremdspesen	Die Kosten, die der Bank von Dritten in Rechnung gestellt und dem Kunden belastet werden.
	40	Kartengebühren / Kreditkartengebühren	Die Kosten für Debit- und Kreditkarten.
	41	Kreditgebühren / Kreditkommissionen	Alle Kosten im Zusammenhang mit Krediten und Hypotheken inklusive der Kosten für Bankgarantien und Kontokorrent.
	42	Nichtkündigungsabzug	Die Kosten, die bei Nichtkündigungsabzug belastet wird, wenn die Rückzugsbedingungen nicht eingehalten werden.
	43	Zessionskommission	Die Kosten für die Forderungsabtretung.
	44	Erstellung/Erhöhung Schuldbriefe	Kosten für die Errichtung oder Erhöhung von Schuldbriefen und Hypotheken (Grundbuchgebühren, Notariatskosten, Bankspesen) des Gläubigers. (Für den Schuldner sind es keine Vermögensverwaltungskosten.)
99	Sonstige unqualifizierte Begriffe	Alle sonstigen Kostenkategorien die nicht im Glossar aufgeführt sind.	

Categorie	Type-ID	Type	Definition
Frais d'acquisition	1	Droits de timbre (droits de timbre d'émission et de négociation)	Les impôts prélevés sur les transactions juridiques, sur l'émission et le négoce de papiers-valeurs.
	2	frais de transaction	Les frais qui sont prélevés lors de l'acquisition, l'aliénation ou les transferts de papiers-valeurs, p. ex. commissions, frais ou courtages.
	3	pénalités de résiliation anticipée	Les frais qu'un client paie lorsqu'il dénonce un produit contractuel avant le terme fixé.
Services	4	frais de gestion (frais d'administration / paquets bancaires)	Terme générique désignant divers coûts et frais liés à la gestion de fortune ainsi que le regroupement de différents produits et services bancaires. Ils comprennent entre autres les frais de tenue de compte, les relevés de compte, les cartes de débit et de crédit, les frais de trafic des paiements, les prestations d'assurance ou encore les services de conciergerie à un prix mensuel fixe.
	5	banque restante	Le coût du stockage (archivage) des documents à la banque au lieu de leur envoi au client.
	6	frais de conseil	Frais de conseils en matière de finance, d'investissement, d'impôts, de prévoyance etc.
	7	Coûts pour remplir des formulaires (récupération p. ex. R-D1 / imputation d'impôts étrangers prélevés à la source DA-1)	Le coût de la préparation des demandes de recouvrement et d'imputation d'impôts étrangers prélevés à la source.
	8	Frais d'établissement de la déclaration d'impôts	Les frais pour l'établissement de la déclaration d'impôts y compris les documents fiscaux.
	9	Frais d'établissement des documents fiscaux	Les frais pour l'établissement des documents fiscaux y compris la déclaration d'impôts.
	10	Frais pour l'établissement des relevés fiscaux bancaires	Les frais pour l'établissement des relevés fiscaux bancaires.
	11	Frais de transferts d'éléments de fortune	Les frais de transferts de papiers-valeurs.
	12	Commissions (Agent Fee)	Les frais facturés à la Banque par des tiers et débités au Client.
	13	Commissions fiduciaires / honoraires fiduciaire	La rémunération des dépôts fiduciaires.
	14	Frais de courtage	Les frais facturés à la Banque par des tiers et débités au Client.
	15	Frais d'administration de fortune (gestion active de portefeuille)	Les coûts de la surveillance, de l'investissement et de la gestion permanente des actifs du client (titres, actifs financiers, participations, biens immobiliers ou exécution testamentaire) et des décisions d'investissement autonomes de la banque.
Frais d'aliénation	16	Frais de courtage compensables résultant d'IUP (imposition de la différence pure ou modifiée)	Les frais d'acquisition engagés lors de l'achat ou la vente de titres soumis à l'imposition sur la différence pure ou modifiée. Ceux-ci doivent être compensés par les endements positifs de l'IUP et ne doivent pas être inclus dans les frais d'administration de la fortune.
Frais d'administration	17	Impôts prélevés à la source	Impôts prélevés à la source dans l'Etat de provenance qui ne sont ni imputables, ni remboursables.
	18	Frais d'affidavit	Les coûts de recouvrement des rendements de fortune, par exemple dans le cas de remboursements de coupons.
	19	All-in Fee	Terme générique de l'institution pour les coûts de divers services, lesquels sont prélevés de manière forfaitaire, en règle générale, en pourcentage de la fortune investie. (Ceux-ci doivent être détaillés ou déduits forfaitairement selon les instructions cantonales relatives aux FAFM)
	20	Livraison de métaux précieux	Les frais pour la livraison physique des métaux précieux.
	21	Frais de livraison / frais de remise de titres	Le coût de la livraison physique des titres ou de leur transfert vers un autre compte de dépôt ou vers une autre banque.
	22	Frais de dépôt	Les coûts pour la garde des titres.
	23	Frais d'attestation (p.ex. Etablissement à la date de référence; produit de l'impôt sur le capital)	Les coûts des attestations ou des rapports spécifiques au client qui sont requis, par exemple, pour la récupération de l'impôt sur le rendement de capital ou pour l'attestation de domicile du client.
	24	Frais d'encaissement	Les coûts de recouvrement des rendements de fortune, par exemple dans le cas de remboursements de coupons.
	25	Frais de tenue de compte (y.c. frais de crédit de construction, frais de compte, comptes de métaux précieux, ségrégation de comptes)	Les frais de tenue de compte et d'établissement d'extraits de comptes etc.
	26	Coûts des efforts personnels	Les coûts pour les efforts personnels.
	27	Frais de management / de gestion	Les frais récurrents annuellement pour le conseil et les transactions dans le cadre de la gestion de fortune.
	28	Commissions sur comptes de métaux précieux	Les frais prélevés en pour-cent dépendant du volume d'investissement pour les comptes de métaux précieux.
	29	Intérêts négatifs (dans la fortune privée)	Les intérêts négatifs surviennent lorsqu'un rendement négatif est obtenu sur une valeur fiscale positive en raison du taux d'intérêt négatif. Ceux-ci sont facturés dès que les avoirs en espèces d'un client dépassent un certain niveau. (Dans le Canton de VD les intérêts négatifs doivent être portés dans l'état des dettes.)
	30	Frais de compte numéroté	Les frais de tenue de compte numéroté.
	31	Frais forfaitaires / frais d'administration / frais de gestion	Terme générique de l'institution pour les coûts de divers services, lesquels sont prélevés de manière forfaitaire, en règle générale, en pourcentage de la fortune investie. (Ceux-ci doivent être détaillés ou déduits forfaitairement selon les instructions cantonales relatives aux FAFM)
	32	Honoraires orientés sur la performance / le résultat	Le dédommagement qui se fonde sur le niveau de performance, resp. le résultat de la fortune gérée.
	33	Frais de port / d'expédition	Cela comprend tous les frais liés aux décomptes sur papier et les frais de port pour une période d'une année.
	34	Frais de dissolution	Les frais engendrés par la dissolution d'un compte.
35	Frais de coffre-fort	Les coûts pour la location de coffre-fort.	
Autres	36	Frais de couverture	Les frais de Hedging de papiers-valeurs ou de transactions sur devises.
	37	Frais divers	Terme générique pour divers coûts et frais.
	38	Frais de couverture de devises	Frais pour le Hedging de transactions sur devises.
	39	Frais externes / coûts étrangers	Les frais facturés à la Banque par des tiers et débités au Client.
	40	Frais de carte / frais de carte de crédit	Les frais de cartes de débit et de crédit.
	41	Frais de crédit / commissions de crédit	Tous les coûts liés aux prêts et aux hypothèques, y compris les coûts des garanties bancaires et des comptes courants.
	42	Déduction pour défaut d'annonce	Le coût facturé pour le retrait sans annonce préalable si les conditions de retrait ne sont pas remplies.
	43	Commission de cession	Les frais de cession de créance.
	44	Création / augmentation de cédules hypothécaires	Frais de constitution ou d'augmentation de cédules hypothécaires et d'hypothèques (frais de registre foncier, frais de notaire, frais bancaires) du créancier. (Pour le débiteur, il ne s'agit pas de frais de gestion de patrimoine).
	99	Autres notions non définies	Toutes les autres catégories de frais qui ne figurent pas dans le glossaire.