

# Devisen- und Edelmetall- Kassa, Forward- & Swap-Geschäfte

## Preisliste

**Gültig ab 3. Mai 2017 für Kunden mit Kontobeziehungen mit der UBS Switzerland AG**

### PREISSTRUKTUR FÜR DEISEN-/EDELMETALL-GESCHÄFTE

Bei Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Forward- und Swapgeschäften kann UBS einen Gewinn in Form eines Aufschlags verdienen, der auf die Kurse angewendet wird, die sie von ihrer marktseitigen Gegenpartei (UBS Investment Bank) erhält ("Marktkurs"). Ein solcher Aufschlag wird unabhängig davon angewendet, ob die Devisen-Kassa-, Forward- oder Swapgeschäfte vom Kunden direkt abgeschlossen werden oder aus einer anderen Dienstleistung oder Transaktion resultieren, die eine Währungsumrechnung erfordert ("induzierte FX-Geschäfte").

Induzierte FX-Geschäfte<sup>1</sup> können z.B. aus einem Kauf ausländischer Wertpapiere, Zahlungen und Kontobezügen in ausländischer Währung (einschliesslich solche mit Kredit-/ Debitkarten), Investitionen im Rahmen eines diskretionären Vermögensverwaltungsauftrags usw. hervorgehen. Solche Aufschläge können zusätzlich zu pauschalen Managementpreisen oder Gebühren für Zahlungstransaktionen (z. B. Transaktionsgebühr bei Kreditkarten) angewendet werden.

Nachstehende Übersicht zeigt die maximalen Aufschläge, die von UBS angewendet werden:

### KASSA-AUFSCHLAG

Die Kassa-Aufschläge betragen je Transaktion bis zu:

Währungen und Edelmetalle	Transaktionsvolumen in CHF-Gegenwert			
	<100,000	>=100,000 bis <250,000	>=250,000 bis <1 Mio.	>=1 Mio.
Hauptwährungen <sup>2</sup>	1.70%	1.00%	0.70%	0.40%
Nebenwährungen <sup>3</sup>	2.40%	1.50%	1.00%	0.50%
Andere Währungen	3.60%	2.70%	1.00%	0.50%
Edelmetalle <sup>4</sup>	2.20%	1.40%	0.90%	0.50%

### FORWARD-AUFSCHLAG

Der Forward-Aufschlag beträgt bis zu 0.80% p.a.<sup>5</sup> auf den Kassa-Marktkurs.

Bei Devisen- und Edelmetall-Forward-Geschäften setzt sich der gesamte Aufschlag für den Kunden aus dem Kassa-Aufschlag plus dem Forward-Aufschlag zusammen.

Auf Devisen- und Edelmetall-Swap-Geschäfte wird nur der Forward-Aufschlag angewendet.

Beispiel:

Der Kunde möchte EUR 500,000 gegen USD mit Valuta in einem Monat kaufen. Der Kassa-Marktkurs beträgt EURUSD 1.0900 und der Forward-Marktkurs EURUSD 1.0913. Aus der vorstehenden Tabelle geht hervor, dass ein Kassa-Aufschlag von 0.70% anzuwenden ist. Der Forward-Aufschlag beträgt zusätzliche 0.07% (berechnet auf der Basis von 0.80% p.a. für einen Monat). Der effektive Wechselkurs für den Kunden wird als Forward-Marktkurs von EURUSD 1.0913 zuzüglich dem Kassa-Aufschlag von 0.0076 (0.70% von 1.0900) zuzüglich dem Forward-Aufschlag von 0.0008 (0.07% von 1.0900) berechnet. Das entspricht einem Kunden-Forward-Kurs von EURUSD 1.0997 (1.0913 + 0.0076 + 0.0008).

Der Kunde würde daher für den Kauf von EUR 500,000 USD 549,850 belastet.

### HINWEISE

- Für ein Devisen-/Edelmetallgeschäft bestimmt die Währung mit dem höheren Aufschlag den Aufschlag.
- Bei Kunden mit einer individuellen Aufschlagvereinbarung wird der kundenspezifische Aufschlag angewendet.
- Es kann zu Rundungsdifferenzen kommen, die bis zu 10 bps auf den Kunden-Kassa- bzw. Forward-Kurs betragen können<sup>6,7</sup>.
- Bei Edelmetallen können zusätzliche Gebühren für physische Produktion, Lieferung und Verfügbarkeit vor Ort (Loco-Gebühr) anfallen.

Für weitere Informationen zu OTC-Produkten und Gebühren kontaktieren Sie bitte Ihren Kundenberater.

<sup>1</sup> Induzierte FX Transaktionen können unter Umständen erst mit Verzögerung z.B. im Rahmen einer Tagesendverarbeitung getätigt werden. Der zugrundeliegende Marktkurs kann demnach vom Marktkurs zur Zeit der Auftragsübermittlung abweichen.

<sup>2</sup> Hauptwährungen sind AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, HKD, JPY, NOK, NZD, SEK, SGD, USD (ISO-Code)

<sup>3</sup> Nebenwährungen sind AED, BHD, CZK, HUF, ILS, KWD, MAD, OMR, PLN, QAR, SAR, THB, ZAR (ISO-Code)

<sup>4</sup> Edelmetalle sind XAU (Gold), XAG (Silber), XPT (Platin), XPD (Palladium); gilt nicht für Münzen.

<sup>5</sup> Für Kunden mit Kreditlimite können für Laufzeiten über 2 Jahren bis zu 2.00% p.a. berechnet werden (aufgrund zusätzlicher Kapitalanforderungen und Kreditkosten).

<sup>6</sup> Aufgrund der Berechnungsmethode kann bei inversen FX Transaktionen (abweichend von Marktusage) oder bei Transaktionen in denen die zweite Währung als Kauf- bzw. Verkaufsvolumen festgelegt wird unter Umständen ein kleineres Volumenband angewendet werden.

<sup>7</sup> Kurse können im Berechnungsmodell bis auf 5 Stellen inkl. Vorkommatellen gerundet werden