

# Konditionen Wertschriftengeschäft und Anlageberatung

## Transaktionsgebühren

### Aktien und ähnliche Papiere (inkl. strukturierter Produkte und an der Börse gehandelter Fonds)

	Kurswert pro Transaktion in CHF	Courtage marginal	Courtage kumuliert
<b>Gehandelt in der Schweiz</b>	Minimumcourtage		90 CHF <sup>1</sup>
	1 bis 25 000	1,1 %	1,1 %
	25 001 bis 50 000	1,0 %	1,05 – 1,1 %
	50 001 bis 100 000	0,8 %	0,925 – 1,05 %
	100 001 bis 150 000	0,6 %	0,8167 – 0,925 %
	150 001 bis 200 000	0,4 %	0,7125 – 0,8167 %
	200 001 bis 250 000	0,3 %	0,63 – 0,7125 %
	250 001 bis 500 000	0,2 %	0,415 – 0,63 %
	ab 500 001	0,1 %	0,1 – 0,415 %
<b>Gehandelt im Ausland</b>	Minimumcourtage		120 CHF <sup>2</sup>
	1 bis 25 000	1,8 %	1,8 %
	25 001 bis 50 000	1,5 %	1,65 – 1,8 %
	50 001 bis 100 000	1,35 %	1,5 – 1,65 %
	100 001 bis 150 000	1,05 %	1,35 – 1,5 %
	150 001 bis 200 000	0,95 %	1,25 – 1,35 %
	200 001 bis 250 000	0,75 %	1,15 – 1,25 %
	250 001 bis 500 000	0,65 %	0,9 – 1,15 %
	ab 500 001	0,4 %	0,4 – 0,9 %

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

#### Berechnungsbeispiel:

Aktie, gehandelt in der Schweiz, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage kumuliert = 0,925 %

#### Detaillierte Berechnung:

25 000 CHF zu 1,1 %	= 275 CHF
25 000 CHF zu 1,0 %	= 250 CHF
50 000 CHF zu 0,8 %	= 400 CHF
<b>Total Courtage</b>	<b>= 925 CHF (0,925 %)</b>

<sup>1</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 900 CHF: 10 %.

<sup>2</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 1200 CHF: 10 %.

## Obligationen und ähnliche Papiere

	Kurswert pro Transaktion in CHF	Courtage marginal	Courtage kumuliert
<b>Gehandelt in der Schweiz</b>	Minimumcourtage		90 CHF <sup>1</sup>
	1 bis 25 000	0,8 %	0,8 %
	25 001 bis 50 000	0,7 %	0,75 – 0,8 %
	50 001 bis 100 000	0,5 %	0,625 – 0,75 %
	100 001 bis 150 000	0,4 %	0,55 – 0,625 %
	150 001 bis 200 000	0,2 %	0,4625 – 0,55 %
	ab 200 001	0,1 %	0,1 – 0,4625 %
<b>Gehandelt im Ausland</b>	Minimumcourtage		120 CHF <sup>2</sup>
	1 bis 25 000	0,9 %	0,9 %
	25 001 bis 50 000	0,8 %	0,85 – 0,9 %
	50 001 bis 100 000	0,6 %	0,725 – 0,85 %
	100 001 bis 150 000	0,5 %	0,65 – 0,725 %
	150 001 bis 200 000	0,2 %	0,5375 – 0,65 %
	ab 200 001	0,1 %	0,1 – 0,5375 %

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Obligation, gehandelt in der Schweiz, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage kumuliert = 0,625 %

Detaillierte Berechnung:

25 000 CHF zu 0,8 %	= 200 CHF
25 000 CHF zu 0,7 %	= 175 CHF
50 000 CHF zu 0,5 %	= 250 CHF
<b>Total Courtage</b>	<b>= 625 CHF (0,625 %)</b>

## Anlagefonds

Fondskategorie	Courtage bei Erwerb und Rückgabe
Geldmarktfonds	0,5 %
Obligationenfonds, Immobilienfonds <sup>3</sup>	1,25 %
Aktienfonds	1,5 %
Strategiefonds, übrige Fonds	1,75 %

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Aktienfonds, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage = 1 500 CHF (1,5 %)

<sup>1</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 900 CHF: 10 %.

<sup>2</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 1 200 CHF: 10 %.

<sup>3</sup> Für börsengehandelte Immobilienfonds gilt der Courtagetarif «Aktien Schweiz» auf Seite 1.

### Transaktionen via E-Banking

Rabatt auf Standard-Courtage 34 % (Tarif für Aktien, Obligationen und Anlagefonds).

#### Aktien und ähnliche Papiere (inkl. strukturierter Produkte und an der Börse gehandelter Fonds)

	Gehandelt im Inland	Gehandelt im Ausland
Minimalcourtage in CHF	40 <sup>1</sup>	75 <sup>2</sup>
Rabatt auf Standard-Courtage	34 %	34 %

#### Obligationen und ähnliche Papiere

Minimalcourtage in CHF	40 <sup>1</sup>	75 <sup>2</sup>
Rabatt auf Standard-Courtage	34 %	34 %

#### Anlagefonds

Rabatt auf Standard-Courtage	34 %
------------------------------	------

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Aktie, gehandelt in der Schweiz, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage = 610.50 CHF  
(0,925 %, abzüglich 34 % Rabatt)

<sup>1</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 400 CHF: 10 %.

<sup>2</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 750 CHF: 10 %.

## Transaktionsgebühren Derivate

### Aktien- und Indexoptionen

Kurswert in CHF	Courtage
Minimumcourtage	100 CHF
0 bis 10000	1,5 %
10001 bis 20000	1,25 %
20001 bis 50000	1,0 %
50001 bis 100000	0,75 %
ab 100001	0,5 %
zuzüglich fremder Courtagen: 0,25 % vom Prämiengegenwert, Minimum 40 CHF	

Berechnungsbeispiel:

Prämienwert der Transaktion 100000 CHF: Courtage = 750 CHF (0,75 %)

### Futures

Kontrakte	Courtage (per leg)
Minimumcourtage	150 CHF
0 bis 10	20 CHF
11 bis 20	15 CHF
21 bis 50	10 CHF
zuzüglich fremder Courtagen: 3 CHF pro Kontrakt	

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Anzahl Kontrakte 25: Courtage = 250 CHF (10 CHF pro Kontrakt)

## Gebühren Wertschriftendepots und Anlageberatung

### Anlageberatungspaket Consult<sup>1</sup>

<b>Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket</b>	
0–0,2 Mio. CHF	0,45 %
0,2–1 Mio. CHF	0,40 %
Ab 1 Mio. CHF	0,35 %
<b>Ausnahmen</b>	
Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank	Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler	0,075 %
Polizen <sup>2</sup> (pro Stück)	50 CHF pro Position
Schuldbriefe <sup>2</sup>	0,2 %, max. 125 CHF pro Position
<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>	
Persönliche Kundenberatung	Inklusive
Vermögensauszug über die gesamte Kundenbeziehung	Jährlich kostenlos
Performanceauszug	Jährlich kostenlos
Verwahrung von Wertschriften und physischen Edelmetallen/Münzen	Inklusive
<b>Gebühren für Kapitalereignisse</b>	
Couponinkasso in CHF	Inklusive
Couponinkasso in Fremdwährung	2 %, min. 5 CHF
Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen) in CHF	Inklusive
Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen) in Fremdwährungen	0,25 % < 100 000 CHF min. 20 CHF 0,125 % > 100 000 CHF min. 20 CHF
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.	Inklusive
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)	Inklusive
<b>Mindestgebühren</b>	
Mindestgebühr pro Depot	120 CHF
Wenn ausschliesslich Kassenobligationen der Bank Cler	keine Minimalgebühr

<sup>1</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

<sup>2</sup> Gesperrte Titel kostenlos (Einlieferung von physischen Grundpfandtiteln 250 CHF).

## Zuschläge

Postengebühr pro Jahr	10 CHF
Kassenobligationen Bank Cler sowie Partizipationsscheine Basler Kantonalbank	keine Postengebühr
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)	Erhöhung der Depotgebühr nach Aufwand
Performanceauszug	jährlich kostenlos. Zusätzliche Auszüge 25 CHF
Steuerauszug: Siehe Kapitel «Übrige Gebühren»	

## Keine Zuschläge für im Ausland deponierte Wertpapiere.

Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.  
Die Belastung erfolgt halbjährlich (Juni und Dezember).

Berechnungsbeispiel:

5 Wertschriftenpositionen (z.B. 3 Anlagefonds und 2 Aktien), Depotwert insgesamt 500 000 CHF:

Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket Consult = 2 000 CHF (0,40 % p.a.)

Zuzüglich Postengebühr = 50 CHF (5 Positionen à 10 CHF)

**= 2 050 CHF p.a.**

## Anlageberatungspakete Excellence<sup>1</sup> und Excellence Plus<sup>1</sup>

Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket	Excellence	Excellence Plus
0–0,2 Mio. CHF	0,75 %	0,90 %
0,2–1 Mio. CHF	0,70 %	0,85 %
Ab 1 Mio. CHF	0,65 %	0,80 %
<b>Ausnahmen</b>		
Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank		Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler		0,075 % p.a.
Policen <sup>2</sup> (pro Stück)		50 CHF pro Position
Schuldbriefe <sup>2</sup>	0,2 % max. 125 CHF pro Position	
<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>		
Persönliche Kundenberatung	Inklusive	Inklusive
Finanzplanung	Inklusive	Inklusive
Nachlassplanung	Gegen Gebühr	Inklusive
Courtagenrabatt	35 %	–
Ticket Fee	–	45 CHF
Vermögensauszug über die gesamte Kundenbeziehung		Nach Wahl*
Performanceauszug		Nach Wahl*
Steuerauszug (Details siehe Kapitel «Übrige Gebühren»)		Inklusive
Verwahrung von Wertschriften und physischen Edelmetallen/ Münzen		Inklusive
<b>Gebühren für Kapitalereignisse</b>		
Couponinkasso in CHF		Inklusive
Couponinkasso in Fremdwährung		2 %, min. 5 CHF
Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen) in CHF		Inklusive
Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen) in Fremdwährungen	0,25 % < 100 000 CHF min. 20 CHF 0,125 % > 100 000 CHF min. 20 CHF	
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapital- erhöhungen, Aktiensplits etc.		Inklusive
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)		Inklusive

\* Zum Beispiel monatlich, quartalsweise, jährlich

<sup>1</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

<sup>2</sup> Gesperrte Titel kostenlos (Einlieferung von physischen Grundpfandtiteln 250 CHF).

Mindestgebühren	Excellence	Excellence Plus
Mindestgebühr pro Depot	2000 CHF	4000 CHF
<b>Zuschläge</b>		
Postengebühr pro Jahr		10 CHF
Kassenobligationen Bank Cler sowie Partizipationsscheine Basler Kantonalbank		keine Postengebühr
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)	Erhöhung der Depotgebühr nach Aufwand	

**Keine Zuschläge für im Ausland deponierte Wertpapiere.**

Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.  
Die Belastung erfolgt halbjährlich (Juni und Dezember).

Berechnungsbeispiel:

Anlageberatungspaket Excellence,  
5 Wertschriftenpositionen (z.B. 3 Anlagefonds und 2 Aktien) Depotwert insgesamt 500 000 CHF:  
Jährliche Gebühr = 3 500 CHF (0,70 % p.a.)  
Zuzüglich Postengebühr = 50 CHF (5 Positionen à 10 CHF)  
**= 3 550 CHF p.a.**

Anlageberatungspaket Excellence Plus,  
5 Wertschriftenpositionen (z.B. 3 Anlagefonds und 2 Aktien), Depotwert insgesamt 500 000 CHF:  
Jährliche Gebühr = 4 250 CHF (0,85 % p.a.)  
Zuzüglich Postengebühr = 50 CHF (5 Positionen à 10 CHF)  
**= 4 300 CHF p.a.**



### Anlagelösung Bank Cler

Die Anlagelösungen werden in Form von Strategiefonds geführt.

Depotgebühr	kostenlos
Courtage	kostenlos
Performanceauszug	Halbjährlich, inklusive
Investitionskonto Anlagelösung (optional)	kostenlos

### Wertschriftensparen Vorsorge

Im Pauschaltarif enthalten sind Courtage, Depotgebühr und Kosten für Kapitalereignisse. Allfällige fremde Courtage, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Pauschaltarif p.a. <sup>1</sup>	
Minimalgebühr pro Depot	keine
Anlagelösungen Bank Cler Vorsorgespargen	kostenlos
Vorsorgeprodukte von Drittanbietern (Pauschalgebühr)	0,5 %

Berechnungsbeispiel:

Vorsorgedepot mit Depotwert 100 000 CHF,  
davon 50 000 in Vorsorgefonds von Drittanbietern: Pauschalgebühr = 250 CHF (0,5 % p.a.)  
und 50 000 CHF in einer Anlagelösung Bank Cler Vorsorgespargen = 0 (kostenlos)

<sup>1</sup> Gebührenansätze pro Jahr auf Basis des durchschnittlichen Monatsendwertes des Depotvolumens, zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein. Die Belastung erfolgt halbjährlich (Juni und Dezember).

## Vermögensverwaltung für Privatkunden<sup>1</sup>

	<b>All-in fee pro Jahr<sup>1, 2</sup></b> (inklusive Courtage und Depotgebühren)	
	<b>All-in fee<sup>3, 4</sup></b>	<b>All-in fee<sup>3, 4</sup> mit Performance- beteiligung (10%)<sup>5</sup></b>
<b>Fokus Dividenden Schweiz</b>	1,0 %	—
ab Vermögenswert 150 000 CHF (durchschnittlicher Monatsendwert des verwalteten Vermögens pro Jahr)		
<b>Übrige Strategien</b>		
ab Vermögenswert 100 000 CHF (durchschnittlicher Monatsendwert des verwalteten Vermögens pro Jahr)		
Bis 1 Mio. CHF	1,2 %	1,0 %
Ab 1 Mio. CHF	1,1 %	0,9 %
<b>Zuschlag Beimischung Einzeltitel Aktien Schweiz (nur Fokus Schweiz):</b>		
ab 300 000 CHF 0,1 %		
<b>Gebühr für individuelle Kundenwünsche:</b>		
bis 1 000 000 CHF 0,15 %		
ab 1 000 000 CHF 0,1 %		
Minimumgebühr 1 000 CHF pro Jahr, auch bei kürzerer Vertragsdauer		

Zusätzliche Leistungen im Rahmen des Vermögensverwaltungsmandates: Kostenloser Steuerauszug (Details siehe Kapitel «übrige Gebühren»), kostenlose Kontoführung und Porto befreit.

Berechnungsbeispiel:

Mandat Fokus Dividenden Schweiz, Anlagesumme 500 000 CHF: 5 000 CHF (1,0 % p.a.)

Mandat Fokus Schweiz, Anlagesumme 500 000 CHF, ohne Performancebeteiligung, mit Beimischung Einzeltitel

Aktien Schweiz: 6 500 CHF (1,2 % plus 0,1 %)

<sup>1</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

<sup>2</sup> Die Belastung erfolgt halbjährlich, jeweils im Januar (für Vorjahresperiode Juli–Dezember) und im Juli (für die Monate Januar–Juni des laufenden Jahres).

<sup>3</sup> Nicht darin enthalten sind bankfremde Spesen, also Abgaben und Gebühren, die der Bank in Rechnung gestellt werden, wie z.B. fremde Courtagen, fremde Gebühren und Kommissionen sowie die fiskalischen Abgaben (Stempelgebühren und kantonale Gebühren, MWST etc.).

<sup>4</sup> Honoraraufteilung All-in fee: 43 % Courtage, 10 % Admin-Pauschale, 47 % Verwaltungsgebühr.

<sup>5</sup> Die Performancebeteiligung wird jährlich per 31.12. auf der Grundlage des positiven Kapitalerfolges auf dem Wert der verwalteten Vermögen per 31.12. des Vorjahres berechnet. Im ersten Kalenderjahr ist der Wert der verwalteten Vermögen bei Eröffnung des Mandates massgebend. Dieser bildet keine sog. «Hochwassermarkte» für die Berechnung der Performancebeteiligung in den Folgejahren. Die Performancebeteiligung ist nur geschuldet, wenn der Kapitalerfolg den durchschnittlichen Sparzins übertrifft. Als durchschnittlicher Sparzins gilt derjenige Zins, welcher beim Sparkonto der Bank Cler auf dem durchschnittlich investierten Kapital in Schweizer Franken während derselben Periode bezahlt worden wäre.

## Bank Cler Easy-Trading

### 1. Transaktionsgebühren

Börse		Courtage im E-Banking <sup>1</sup>
Schweiz	SIX Swiss Exchange	30 CHF pauschal pro Auftrag <sup>2</sup>
Europa	Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Grossbritannien, Irland, Italien, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz ohne SIX, Spanien	0,5 % vom Gegenwert <sup>3</sup> mind. 50 CHF max. 500 CHF
Amerika	USA und Kanada	
Asien und Pazifik	Australien, Hongkong, Japan, Singapur	
Afrika	Südafrika	

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Aktie, gehandelt in der Schweiz, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage = 30 CHF (pauschal pro Auftrag)

Aktie, gehandelt in Deutschland, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage = 500 CHF (0,5 %)

Anlagefonds	Courtage im E-Banking <sup>1</sup>
Minimalcourtage in CHF	40
Geldmarkt	0,25 %
Obligationen und Immobilien	0,65 %
Aktien	0,75 %
Strategiefonds und übrige Fonds	0,85 %

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Aktienfonds, Kurswert der Transaktion 100 000 CHF: Courtage = 750 CHF (0,75 %)

### 2. Jährliche Depotgebühren<sup>4</sup>

	Kommission
Depotgebühr	0,25 %
<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>	
Verwahrung von Wertschriften und physischen Edelmetallen/Münzen	Inklusive
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.	Inklusive
Vermögensauszug	Jährlich, kostenlos

<sup>1</sup> Diese vergünstigten Transaktionsgebühren gelten ausschliesslich für das Bank Cler Easy-Trading und werden nicht mit allfälligen anderen Rabatten kumuliert. Kauf- und Verkaufsaufträge können nicht telefonisch erteilt werden.

<sup>2</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 300 CHF: 10 %.

<sup>3</sup> Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 500 CHF: 10 %.

<sup>4</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

<b>Minimalgebühren</b>		
Minimalgebühr pro Depot		100 CHF
Wenn ausschliesslich Kassenobligationen der Bank Cler und/oder Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank deponiert		keine Minimalgebühr
<b>Ausnahmen</b>		
Partizipationsscheine der BKB		Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler		0,075 %
Policen <sup>1</sup> (pro Stück)		50 CHF pro Position
Schuldbriefe <sup>1</sup>		0,2 %, max. 125 CHF pro Position
<b>Gebühren für Kapitalereignisse</b>		
Couponinkasso in CHF		Inklusive
Couponinkasso in Fremdwährung		2 %, min. 5 CHF
Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen) in CHF		Inklusive
Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen) in Fremdwährungen	0,25 % < 100 000 CHF min. 20 CHF 0,125 % > 100 000 CHF min. 20 CHF	
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)		Inklusive
<b>Zuschläge</b>		
Postengebühr		10 CHF
Kassenobligationen Bank Cler sowie Partizipationsscheine Basler Kantonalbank		keine Postengebühr
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)		Erhöhung der Depotgebühr nach Aufwand
Performanceauszug		25 CHF
Steuerauszug:		Siehe Kapitel «übrige Gebühren»

#### Keine Zuschläge für im Ausland deponierte Wertpapiere.

Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.  
Die Belastung erfolgt halbjährlich (Juni und Dezember).

Berechnungsbeispiel:

5 Wertschriftenpositionen (z.B. 3 Anlagefonds und 2 Aktien), Depotwert insgesamt 500 000 CHF:

Jährliche Depotgebühr = 1 250 CHF (0,25 % p.a.)

Zuzüglich Postengebühr = 50 CHF (5 Positionen à 10 CHF)

**= 1 300 CHF p.a.**

<sup>1</sup> Gesperrte Titel kostenlos (Einlieferung von physischen Grundpfandtiteln 250 CHF).

## Bank Cler Zak Invest

### 1. Transaktionsgebühren

Börse		Courtage <sup>1</sup>
Schweiz	SIX Swiss Exchange	0,25 % vom Gegenwert mind. 5 CHF max. 50 CHF
Europa (inkl. Schweiz ohne SIX)	Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Grossbritannien, Irland, Italien, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz ohne SIX, Spanien	0,5 % vom Gegenwert mind. 15 CHF max. 500 CHF
Amerika	USA und Kanada	
Asien und Pazifik	Australien, Hongkong, Japan, Singapur	
Afrika	Südafrika	

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Aktie, gehandelt in der Schweiz, Kurswert der Transaktion 1000 CHF: Courtage = 5 CHF

Aktie, gehandelt in Deutschland, Kurswert der Transaktion 5000 CHF: Courtage = 25 CHF (0,5 %)

Anlagefonds	Courtage <sup>1</sup>
Anlagefonds	0,50 %
Minimalcourtage	15 CHF

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Anlagefonds, Kurswert der Transaktion 10000 CHF: Courtage = 50 CHF (0,50 %)

### 2. Jährliche Depotgebühren<sup>2</sup>

	Kommission
Depotgebühr	0,25 % keine Minimumgebühren
Eingeschlossene Dienstleistungen	
Verwahrung von Wertschriften und physischen Edelmetallen/Münzen	Inklusive
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.	Inklusive
Vermögensauszug	Jährlich, kostenlos

<sup>1</sup> Diese Transaktionsgebühren gelten ausschliesslich für das Bank Cler Zak Invest und werden nicht mit allfälligen anderen Rabatten kumuliert. Kauf- und Verkaufsaufträge können nicht telefonisch erteilt werden.

<sup>2</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

#### Weiteres

Partizipationsscheine der BKB	Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler	0,075 %
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)	Inklusive
Steuerauszug:	Siehe Kapitel «übrige Gebühren»

Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.  
Die Belastung erfolgt halbjährlich (Juni und Dezember).

Berechnungsbeispiel:

5 Wertschriftenpositionen (z.B. 3 Anlagefonds und 2 Aktien), Depotwert insgesamt 10 000 CHF:  
Jährliche Depotgebühr = **25 CHF** (0,25 % p.a.)

## Übrige Gebühren

### Auslieferungen aus einem Wertschriftendepot\*

<b>Physische Auslieferung (pro Posten)</b>	
Inland, inkl. Tresor	100 CHF
Ausland	150 CHF
<b>Transfer an eine andere Bank</b>	
Pro Posten	65 CHF

### Gebühren für den eSteuerauszug Schweiz\*

Minimalgebühr	75 CHF
Maximalgebühr	250 CHF
1 bis 8 Wertschriftenpositionen	75 CHF pauschal
9 bis 20 Wertschriftenpositionen	150 CHF pauschal
ab 21 Wertschriftenpositionen	250 CHF pauschal

Folgende Produkte berechtigen zum Erhalt eines kostenlosen eSteuerauszug (Schweiz):

- Anlageberatungspakete Excellence und Excellence Plus
- Vermögensverwaltungsmandate

Folgende Positionen sind ohne Kostenfolge im eSteuerauszug (Schweiz) ausgewiesen:

- Anlagelösung(en)
- Kontopositionen
- Hypothekarpositionen

### Steuerreporting Deutschland / Frankreich / Italien / generisch (jährlich)

	Pauschal 300 CHF pro Verzeichnis
Folgende Produkte berechtigen zum Erhalt eines kostenlosen Verzeichnisses:	
– Anlageberatungspakete Excellence und Excellence Plus	
– Vermögensverwaltungsmandate	
Spezialgebühren:	
– Verzeichnis mit ausschliesslich Anlagelösung(en):	150 CHF pauschal

\* Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

### Depotstellenbescheinigung/TaxVoucher

Steuerbescheinigung mit erteiltem Auftrag und Vollmacht zur Steuerrückforderung (nur Fremdspeisen und Bestandteil des Auftrages)	65 CHF
Steuerbescheinigung ohne Vollmacht für «Selbsteinreicher» Die Gebühren müssen pro Deutsche Depotstellenbescheinigung also pro Valor und Dividendenereignis bezahlt werden.	120 CHF

Berechnungsbeispiel Kunde ohne Vollmacht  
2 Valoren, 2 Jahre à je 2 Dividendenausschüttungen = 8 Bescheinigungen = 960 CHF

### Gebühren für eingereichte Steuerrückforderungsanträge\*

<b>Schweizer Verrechnungssteuer</b>	
Anteil vom Rückforderungsbetrag	6 %
zuzüglich Gebühr pro Position und Rückforderungsjahr	10 CHF
Minimalgebühr bzw. Maximalgebühr	mind. 100 CHF max. 1000 CHF zuzüglich allfälliger Fremdspeisen

Berechnungsbeispiel:  
Rückforderungsbetrag 1200 CHF      72 CHF (6 %)  
2 Wertschriften-Valoren, 1 Sparkonto      30 CHF (3x 10 CHF)  
**Total**      **102 CHF**

<b>Ausländische Quellensteuern</b>	
Anteil vom Rückforderungsbetrag	12 %
zuzüglich Gebühr pro Position und Rückforderungsjahr	10 CHF
Minimalgebühr bzw. Maximalgebühr	mind. 100 CHF max. 1000 CHF zuzüglich allfälliger Fremdspeisen

Berechnungsbeispiel:  
Rückforderungsbetrag 1200 CHF      144 CHF (12 %)  
3 Wertschriften-Valoren      30 CHF (3x 10 CHF)  
**Total**      **174 CHF**

\* Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

Soweit in diesem Dokument Hinweise auf Finanzdienstleistungen gemäss dem Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) gemacht werden, sind diese als Werbung zu verstehen. Zum Zeitpunkt der Drucklegung gültige Konditionen. Änderungen vorbehalten.