

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 |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Gehandelt in der Schweiz | Minimumcourtage | | 90 CHF ¹ |
| | 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% |
| Gehandelt im Ausland | Minimumcourtage | | 120 CHF ² |
| | 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 |
| Total Courtage | = 925 CHF (0,925 %) |

¹ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 900 CHF: 10%.

² Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 1 200 CHF: 10%.

Obligationen und ähnliche Papiere

| | Kurswert pro Transaktion in CHF | Courtage marginal | Courtage kumuliert |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Gehandelt in der Schweiz | Minimumcourtage | | 90 CHF ¹ |
| | 1 bis 25000 | 0,8% | 0,8% |
| | 25001 bis 50000 | 0,7% | 0,75–0,8% |
| | 50001 bis 100000 | 0,5% | 0,625–0,75% |
| | 100001 bis 150000 | 0,4% | 0,55–0,625% |
| | 150001 bis 200000 | 0,2% | 0,4625–0,55% |
| | ab 200001 | 0,1% | 0,1–0,4625% |
| Gehandelt im Ausland | Minimumcourtage | | 120 CHF ² |
| | 1 bis 25000 | 0,9% | 0,9% |
| | 25001 bis 50000 | 0,8% | 0,85–0,9% |
| | 50001 bis 100000 | 0,6% | 0,725–0,85% |
| | 100001 bis 150000 | 0,5% | 0,65–0,725% |
| | 150001 bis 200000 | 0,2% | 0,5375–0,65% |
| | ab 200001 | 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 100000 CHF: Courtage kumuliert = 0,625 %

Detaillierte Berechnung:

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| 25000 CHF zu 0,8 % | = 200 CHF |
| 25000 CHF zu 0,7 % | = 175 CHF |
| 50000 CHF zu 0,5 % | = 250 CHF |
| Total Courtage | = 625 CHF (0,625 %) |

Anlagefonds

| Fondskategorie | Courtage bei Erwerb und Rückgabe |
|---|----------------------------------|
| Geldmarktfonds | 0,5 % |
| Obligationenfonds, Immobilienfonds ³ | 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 = 1500 CHF (1,5 %)

¹ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 900 CHF: 10 %.

² Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 1200 CHF: 10 %.

³ Für börsengehandelte Immobilienfonds gilt der Courtageturaf «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 ¹ | 75 ² |
| Rabatt auf Standard-Courtage | 34 % | 34 % |
| Obligationen und ähnliche Papiere | | |
| Minimalcourtage in CHF | 40 ¹ | 75 ² |
| 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)

¹ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 400 CHF: 10 %.

² 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 Consult¹

Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket

| | |
|----------------|--------|
| 0–0,2 Mio. CHF | 0,45 % |
| 0,2–1 Mio. CHF | 0,40 % |
| Ab 1 Mio. CHF | 0,35 % |

Ausnahmen

| | |
|--|----------------------------------|
| Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank | Gebührenfrei |
| Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler | 0,075 % |
| Policen ² (pro Stück) | 50 CHF pro Position |
| Schuldbriefe ² | 0,2 %, max. 125 CHF pro Position |

Eingeschlossene Dienstleistungen

| | |
|---|--------------------|
| Persönliche Kundenberatung | Inklusive |
| Vermögensauszug über die gesamte Kundenbeziehung | Jährlich kostenlos |
| Performanceauszug | Jährlich kostenlos |
| Verwahrung von Wertschriften und physischen Edelmetallen/Münzen | Inklusive |

Gebühren für Kapitalereignisse

| | |
|--|---|
| 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 |

Mindestgebühren

| | |
|---|---------------------|
| Mindestgebühr pro Depot | 120 CHF |
| Wenn ausschliesslich Kassenobligationen der Bank Cler | keine Minimalgebühr |

¹ Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

² 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 Excellence¹ und Excellence Plus¹

| 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 % |

Ausnahmen

| | |
|--|---------------------------------|
| Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank | Gebührenfrei |
| Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler | 0,075 % p.a. |
| Policen ² (pro Stück) | 50 CHF pro Position |
| Schuldbriefe ² | 0,2 % max. 125 CHF pro Position |

Eingeschlossene Dienstleistungen

| | | |
|---|--------------|------------|
| 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 |

Gebühren für Kapitalereignisse

| | |
|--|---|
| 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

¹ Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

² Gesperrte Titel kostenlos (Einlieferung von physischen Grundpfandtiteln 250 CHF).

| | Excellence | Excellence Plus |
|---|---------------------------------------|------------------------|
| Mindestgebühren | | |
| Mindestgebühr pro Depot | | |
| | 2000 CHF | 4000 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 | |

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 |
| Courtagen | kostenlos |
| Performanceauszug | Halbjährlich, inklusive |
| Investitionskonto Anlagelösung (optional) | kostenlos |

Wertschriftensparen Vorsorge

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

Pauschaltarif p.a¹

| | |
|--|-----------|
| Minimalgebühr pro Depot | keine |
| Anlagelösungen Bank Cler Vorsorgesparen | 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 Vorsorgesparen = 0 (kostenlos)

¹ 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 Privatkunden¹

| | All-in fee pro Jahr ^{1,2} (inklusive Courtage und Depotgebühren) | All-in fee ^{3,4} | All-in fee ^{3,4} mit Performance- beteiligung (10%) ⁵ |
|---|--|---------------------------|---|
| Fokus Dividenden Schweiz ab Vermögenswert 150 000 CHF (durchschnittlicher Monatsendwert des verwalteten Vermögens pro Jahr) | 1,0% | — | — |
| Übrige Strategien 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 % | |
| Zuschlag Beimischung Einzeltitel Aktien Schweiz (nur Fokus Schweiz): ab 300 000 CHF | 0,1 % | | |
| Gebühr für individuelle Kundenwünsche: 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%)

¹ Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

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

³ 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.).

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

⁵ 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. «Hochwassermarke» 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 ¹ |
|-------------------|--|
| Schweiz | 30 CHF pauschal pro Auftrag ² |
| Europa | 0,5 % vom Gegenwert ³ 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 ¹ |
|---------------------------------|------------------------------------|
| 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 Depotgebühren⁴

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

¹ 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.

² Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 300 CHF: 10 %.

³ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 500 CHF: 10 %.

⁴ Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

Minimalgebühren

| | |
|--|---------------------|
| Minimalgebühr pro Depot | 100 CHF |
| Wenn ausschliesslich Kassenobligationen der Bank Cler und/oder Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank deponiert | keine Minimalgebühr |

Ausnahmen

| | |
|--|---------------------------------|
| Partizipationsscheine der BKB | Gebührenfrei |
| Kassenobligationen (vom Nominalwert) der Bank Cler | 0,075 % |
| Policen ¹ (pro Stück) | 50 CHF pro Position |
| Schuldbriefe ¹ | 0,2%, max. 125 CHF pro Position |

Gebühren für Kapitalereignisse

| | |
|--|---|
| 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% < 100000 CHF min. 20 CHF 0,125% > 100000 CHF min. 20 CHF |
| Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen) | Inklusive |

Zuschläge

| | |
|--|---------------------------------------|
| 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 = 1250 CHF (0,25 % p.a.)
 Zuzüglich Postengebühr = 50 CHF (5 Positionen à 10 CHF)
= 1300 CHF p.a.

¹ Gesperrte Titel kostenlos (Einlieferung von physischen Grundpfandtiteln 250 CHF).

Bank Cler Zak Invest

1. Transaktionsgebühren

| Börse | Courtage ¹ |
|---------------------------------------|---|
| Schweiz | 0,25 % vom Gegenwert mind. 5 CHF max. 50 CHF |
| Europa (inkl. Schweiz ohne SIX) | 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 ¹ |
|-----------------|-----------------------|
| Anlagefonds | 0,50% |
| Minimalcourtage | 15 CHF |

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

Berechnungsbeispiel:

Anlagefonds, Kurswert der Transaktion 10 000 CHF: Courtage = 50 CHF (0,5%)

2. Jährliche Depotgebühren²

| | 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 |

¹ 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.

² 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*

Physische Auslieferung (pro Posten)

| | |
|----------------------|---------|
| Inland, inkl. Tresor | 100 CHF |
| Ausland | 150 CHF |

Transfer an eine andere Bank

| | |
|------------|--------|
| 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 Fremdspesen 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*

Schweizer Verrechnungssteuer

| | |
|--|---------------|
| Anteil vom Rückforderungsbetrag | 6 % |
| zuzüglich Gebühr pro Position und Rückforderungsjahr | 10 CHF |
| Minimalgebühr bzw. | mind. 100 CHF |
| Maximalgebühr | max. 1000 CHF |

zuzüglich allfälliger Fremdspesen

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

Ausländische Quellensteuern

| | |
|--|---------------|
| Anteil vom Rückforderungsbetrag | 12 % |
| zuzüglich Gebühr pro Position und Rückforderungsjahr | 10 CHF |
| Minimalgebühr bzw. | mind. 100 CHF |
| Maximalgebühr | max. 1000 CHF |

zuzüglich allfälliger Fremdspesen

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.