

Konditionen Wertschriftengeschäft und Anlageberatung

Einzelpreistarife Classic und Premium

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

	Kurswert pro Transaktion in CHF	Courtage marginal	Courtage kumuliert	via E-Banking	mit E-Depot
Gehandelt in der Schweiz	Minimumcourtage		CHF 90 ¹	CHF 40 ²	CHF 45 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%	34% Rabatt	50% Rabatt
	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		CHF 120 ³	CHF 75 ⁴	CHF 60 ³
	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%	34% Rabatt	50% Rabatt
	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 werden zusätzlich erhoben.

¹ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 900 CHF: 10% (mit E-Depot 5%).

² Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 400 CHF: 10%.

³ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 1200 CHF: 10% (mit E-Depot 5%).

⁴ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 750 CHF: 10%.

Obligationen und ähnliche Papiere

	Kurswert pro Transaktion in CHF	Courtage marginal	Courtage kumuliert	via E-Banking	mit E-Depot
Gehandelt in der Schweiz	Minimumcourtage		CHF 90 ¹	CHF 40 ²	CHF 45 ¹
	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%	34% Rabatt	50% Rabatt
	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%		
Gehandelt im Ausland	Minimumcourtage		CHF 120 ³	CHF 75 ⁴	CHF 60 ³
	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%	34% Rabatt	50% Rabatt
	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%		

Anlagefonds

Fondskategorie	Courtage bei Erwerb und Rückgabe	via E-Banking	mit E-Depot
Geldmarktfonds	0,5%		
Obligationenfonds, Immobilienfonds ⁵	1,25%		
Aktiefonds	1,5%	34% Rabatt	50% Rabatt
Strategiefonds, übrige Fonds	1,75%		

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen werden zusätzlich erhoben.

¹ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 900 CHF: 10% (mit E-Depot 5%).

² Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 400 CHF: 10%.

³ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 1 200 CHF: 10% (mit E-Depot 5%).

⁴ Bei Abschlüssen mit einem Kurswert bis und mit 750 CHF: 10%.

⁵ Für börsengehandelte Immobilienfonds gilt der Courtagetarif «Aktien Schweiz» auf Seite 1.

Aktien- und Indexoptionen

Kurswert in CHF	Courtage
Minimumcourtage	CHF 100
0 bis 10 000	1,5%
10 001 bis 20 000	1,25%
20 001 bis 50 000	1,0%
50 001 bis 100 000	0,75%
ab 100 001	0,5%

zuzüglich fremder Courtagen: 0,25% vom Prämiengegenwert, Minimum CHF 40

Futures

Kontrakte	Courtage (per leg)
Minimumcourtage	CHF 150
0 bis 10	CHF 20
11 bis 20	CHF 15
21 bis 50	CHF 10

zuzüglich fremder Courtagen: CHF 3 pro Kontrakt

Gebühren und Spesen, die der Bank in Rechnung gestellt werden, wie z.B. Börsengebühren sowie Steuern, werden zusätzlich belastet.

Depotgebühren für Wertschriften und Edelmetalle¹

Minimalgebühr pro Jahr	
Minimalgebühr pro Depot	CHF 100
Wenn ausschliesslich Inhaberaktien und/oder Kassenobligationen der Bank Cler und/oder Partizipationsscheine der Basler Kantonalbank deponiert	keine Minimalgebühr
Minimumpremiumberühr pro Depot	CHF 150
Sparinvest Plus	keine Minimalgebühr

Grundgebühr pro Jahr	
Classic / Sparinvest Plus	
• bis CHF 200 000	0,3%
• bis CHF 1 000 000	0,25%
• ab CHF 1 000 000	0,2%
Abschlag E-Depot auf Grundgebühr	0,05%
Premiumberühr	0,15%
Gebühr pro Performanceauszug (Premium: per Jahresende kostenlos)	CHF 25

Spezialansätze pro Jahr	
Inhaberaktien Bank Cler	kostenlos
Kassenobligationen Bank Cler	0,075%
Partizipationsscheine Basler Kantonalbank	kostenlos
Schuldbriefe ²	0,2% (max. CHF 125 pro Position)
Polizen ² , Sparhefte, Dokumente, Couverts	CHF 50 pro Position

Postengebühr pro Jahr	
Postengebühr	CHF 10
Kassenobligationen Bank Cler, Inhaberaktien Bank Cler sowie Partizipationsscheine Basler Kantonalbank	keine Postengebühr

Keine Zuschläge für im Ausland deponierte Wertpapiere.

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

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

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

Gebühren für Kapitalereignisse*

Couponsinkasso	
Fremdwährung	2%, min. CHF 5
CHF	kostenlos

Rückzahlungen (Obligationen und Inhaber-Schuldverschreibungen)

Fremdwährung	0,25% < CHF 100 000 min. CHF 20 0,125% > CHF 100 000 min. CHF 20
CHF	kostenlos

Eintrag ins Aktienregister

Eintrag von auf den Namen lautende Depotwerte im Aktienregister (ausländische auf Kundenwunsch)	kostenlos
---	-----------

Strukturierte Produkte

Lieferung von Basiswerten	0,55% auf Ausübungspreis, min. CHF 30 zuzüglich Umsatzabgabe
---------------------------	---

Auslieferungen aus einem Wertschriftendepot*

Physische Auslieferung (pro Posten)	
Inland, inkl. Tresor	CHF 100
Ausland	CHF 150

Transfer an eine andere Bank (pro Posten)

In der Schweiz liegend	CHF 100
Im Ausland liegend	CHF 150

Gebühren für Steuerauszüge (inkl. Nachbestellungen)*

Variante 1 (ohne Konti unserer Bank)	
Minimalgebühr	CHF 50
Schweizerische und ausländische Titel (pro Posten)	CHF 6
Ausländische Titel mit Steuerrückbehalt USA oder pauschaler Steueranrechnung (pro Posten)	CHF 10
Variante 2 (mit Konti unserer Bank)	
Minimalgebühr	CHF 50
Schweizerische und ausländische Titel (pro Posten)	CHF 6
Ausländische Titel mit Steuerrückbehalt USA oder pauschaler Steueranrechnung (pro Posten)	CHF 10
Pro Konto	CHF 6
Zum Abzug berechnete Bankspesen	CHF 10

Gebühren für Steuerauszüge (inkl. Nachbestellungen)*

Spezialansätze	
Fondssparkonto und -depot	kostenlos
Steuerreporting Deutschland / Frankreich / Italien / generisch (jährlich)	
• bis 10 Positionen	CHF 150 pro Verzeichnis
• 11 bis 25 Positionen	CHF 250 pro Verzeichnis
• mehr als 25 Positionen	CHF 400 pro Verzeichnis
Steuerverzeichnis Frankreich (monatlich)	CHF 20 pro Verzeichnis

Depotstellenbescheinigung*

Steuerbescheinigung Deutschland	CHF 90
--	--------

Gebühren für eingereichte Steuerrückforderungsanträge*

Schweizer Verrechnungssteuer	
Anteil vom Rückforderungsbetrag	6%
zuzüglich Gebühr pro Wertpapier und Rückforderungsjahr	CHF 10
Minimalgebühr bzw. Maximalgebühr	mind. CHF 50 max. CHF 900 zuzüglich allfälliger Fremdspesen

Ausländische Quellensteuern

Anteil vom Rückforderungsbetrag	12%
zuzüglich Gebühr pro Wertpapier und Rückforderungsjahr	CHF 10
Minimalgebühr bzw. Maximalgebühr	mind. CHF 50 max. CHF 900 zuzüglich allfälliger Fremdspesen

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

Pauschaltarife

Beratungspaket Premium*

Das Beratungspaket Premium ist Beratungskunden vorbehalten. Bei Kunden, welche regelmässig wider die Empfehlungen der Bank handeln und/oder ihre Anlageentscheide vorwiegend selbst treffen (execution only), behält sich die Bank vor, den entsprechenden Tarif anzuwenden.

Im Pauschaltarif enthalten sind zusätzliche Beratungsdienstleistungen, Courtage (exkl. Derivate), Depotgebühr und Kosten für Kapitalereignisse sowie Performanceauszüge pro Quartal und jährliche Steuerauszüge. 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.).

Minimalgebühr pro Depot	CHF 1 000		
Anlagestrategie	Obligationen	Einkommen, Ausgewogen, Wachstum	Aktien
bis CHF 1 000 000	0,7%	0,8%	0,9%
ab CHF 1 000 000	0,6%	0,7%	0,8%

E-Depot*

Im Pauschaltarif enthalten sind Depotgebühr, Gebühren für Kapitalereignisse sowie zwölf Wertschriftenkäufe oder -verkäufe (exkl. Derivate) pro Kalenderjahr. Weitere Transaktionen: 30 CHF pro Auftrag. 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.).

Minimalgebühr pro Depot	CHF 300
Depotvolumen	
bis CHF 200 000	0,6%
bis CHF 1 000 000	0,5%
ab CHF 1 000 000	0,4%

Fondssparen und Wertschriftensparen (Vorsorgesparen)¹

Im Pauschaltarif enthalten sind Courtage, Depotgebühr und Kosten für Kapitalereignisse. Die laufenden Kosten für die Anlagelösungen Bank Cler betragen jährlich rund 1,25%². Es fallen keine weiteren Kosten wie Depotgebühren oder Transaktionsgebühren an.

Minimalgebühr pro Depot	keine
Fondssparkonto	0,75%
Vorsorgeprodukte von Drittanbietern (Pauschalgebühr)	0,5%
Anlagelösungen Bank Cler Vorsorgesparen	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).

² Die Kosten können von Jahr zu Jahr geringfügig schwanken.

Konditionen für Anlagelösung

Ab einem Anlagebetrag von 10 000 CHF können unsere Kunden von der umfassenden Vermögensverwaltung der Bank Cler profitieren. Die Anlagelösung sowie die Anlagelösung Nachhaltig werden in Form eines Strategiefonds geführt und in den Strategien «Einkommen», «Ausgewogen» und «Wachstum» angeboten. Das halbjährliche Reporting und das jährliche Schweizer Steuerverzeichnis sind Bestandteil des Produktes. Die laufenden Kosten für die Anlagelösung betragen jährlich rund 1,25%¹. Es fallen keine weiteren Kosten wie Depotgebühren oder Transaktionsgebühren an.

Vermögensverwaltung für Privatkunden²

Anlagestrategie mit Vermögenswert ab CHF 100 000 (durchschnittlicher Monatsendwert des verwalteten Vermögens pro Jahr)	All-in fee pro Jahr ^{2,3} (inklusive Courtage und Depotgebühren)	
	All-in fee ^{4,5}	All-in fee ^{4,5} mit Performance- beteiligung (10%) ⁶
Obligationen, Einkommen, Ausgewogen, Wachstum, Aktien		
bis CHF 1 000 000	1,2%	1,0%
ab CHF 1 000 000	1,1%	0,9%
Zuschlag Beimischung Einzeltitel Aktien Schweiz (nur Fokus Schweiz):		
ab CHF 300 000	0,1%	
Gebühr für individuelle Kundenwünsche:		
bis CHF 1 000 000	0,15%	
ab CHF 1 000 000	0,1%	
Minimumgebühr	CHF 1 000 pro Jahr, auch bei kürzerer Vertragsdauer	

VV-Kunden sind von den anfallenden Gebühren für Steuerauszüge, Kontoführung und Porto befreit.

¹ Die Kosten können von Jahr zu Jahr geringfügig schwanken.

² Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

³ Die Belastung erfolgt halbjährlich, jeweils im Januar (für Vorjahresperiode Juli–Dezember) und im Juli (für die Monate Januar–Juni des laufenden Jahres).

⁴ 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.).

⁵ Honoraraufteilung All-in fee: 43% Courtage, 10% Admin-Pauschale, 47% Verwaltungsgebühr.

⁶ 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.

Zum Zeitpunkt der Drucklegung gültige Konditionen. Änderungen vorbehalten.