

Preisübersicht Anlagegeschäft

Januar 2025

Allgemeine Hinweise

- Die aufgeführten Preise beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Broschüre.
- Die Baloise Bank AG behält sich das Recht vor, die Kommissionen, Abgaben, Gebühren und Spesen jederzeit anzupassen.
- Preisauskünfte über Produkte und Dienstleistungen, die marktbedingten Schwankungen unterliegen, sind am Bankschalter erhältlich.
- Über die Preise spezifischer Dienstleistungen informiert Sie Ihr Kundenberater/Ihre Kundenberaterin gerne.
- Im Weiteren gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen unserer Bank.

Vertriebsentschädigungen

Allfällige Vertriebsentschädigungen leitet die Baloise Bank AG jeweils Ende Jahr unaufgefordert durch Kontogutschrift an die Kunden weiter (auf Invest Sparen 3- oder Freizügigkeitskonten können keine solche Gutschriften erfolgen). Weitere Informationen zum Thema finden Sie unter www.baloise.ch/retrozzessionen

Mehrwertsteuer

Bei Personen mit Steuerdomizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein werden einige Dienstleistungen zuzüglich Mehrwertsteuer verrechnet.

Nachrichtenlose Vermögenswerte

Es kommt immer wieder vor, dass der Kontakt zu Bankkunden abbricht und die bei der Bank deponierten Vermögenswerte in der Folge nachrichtenlos werden. Die von der Bank üblicherweise belasteten Gebühren und Kosten gelten auch in diesem Falle. Darüber hinaus belastet die Bank dem Kunden die ihr entstehenden Kosten für die Nachforschungen ebenso wie für die besondere Behandlung und Überwachung nachrichtenloser Werte in angemessener Höhe.

Baloise Invest

Leistungspakete

| Leistungen | Assist | Guide | Guide All-in | Delegate |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| Beratung | zu Einzeltiteln | umfassende Portfolioberatung | umfassende Portfolioberatung | vollumfängliche Vermögensverwaltung |
| Erstellung Kundenprofil | ○ | ● | ● | ● |
| Transaktionsberatung | ● | ● | ● | ● |
| Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen | ○ | ● | ● | ● |
| Angemessenheitsprüfung | ● | ● | ● | ● |
| Eignungsprüfung | ○ | ● | ● | ● |
| Depotadministration | ● | ● | ● | ● |
| Wertschriftenkonto | auf Wunsch | auf Wunsch | auf Wunsch | ● |
| Entwicklungsgespräch | ○ | ● | ● | ● |
| Vermögensauszug | jährlich | halbjährlich | halbjährlich | halbjährlich |
| Transaktionen ¹ | gem. Courtagetarif | -20% auf Courtagetarif | ● | ● |
| Performance-Ausweis | CHF 96 p.a. | ● | ● | ● |
| Steuerauszug Schweiz ⁴ | ● | ● | ● | ● |
| Aufbewahrung Namenaktien Baloise | kostenlos | kostenlos | kostenlos | ○ |
| Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 500'000 | 0,45 % p.a. | 0,58 % p.a. | 0,82 % p.a. | 1,20 % p.a. |
| Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 2'000'000 | 0,40 % p.a. | 0,48 % p.a. | 0,72 % p.a. | 1,08 % p.a. |
| Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 5'000'000 | 0,35 % p.a. | 0,36 % p.a. | 0,60 % p.a. | 0,96 % p.a. |
| Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 10'000'000 | 0,30 % p.a. | 0,30 % p.a. | 0,54 % p.a. | 0,90 % p.a. |
| Paketgebühr ^{2,3} ab CHF 10'000'000 | auf Anfrage | auf Anfrage | auf Anfrage | auf Anfrage |
| Monatliche Mindestgebühr | CHF 15 | CHF 20 | CHF 35 | CHF 50 |

¹ Gilt für alle Transaktionen gemäss Courtagetarif Punkt 1, 2 und 4. Spesen, Gebühren und Kommissionen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen werden bei allen Paketen separat verrechnet.

² Liquidität, Namenaktien Baloise und Kassenobligationen der Baloise Bank AG zählen nicht zum gebührenpflichtigen Depotvolumen.

³ Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt ein Teil der Paketgebühr der Mehrwertsteuer.

⁴ Länderspezifische Steuerreport DE/FR/IT siehe separater Tarif

Baloise Fonds Portfolio

Leistungspakete

| Leistungen | Baloise Fonds Portfolio |
|------------------------------------------------|-------------------------|
| Beratung zu Fonds des Baloise Fonds Portfolios | ● |
| Erstellung Kundenprofil | ○ |
| Transaktionsberatung | ● |
| Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen | ○ |
| Angemessenheitsprüfung | ● |
| Eignungsprüfung | ○ |
| Depotadministration | ● |
| Entwicklungsgespräch | ○ |
| Vermögensauszug | jährlich |
| Transaktionen ¹ | inklusive |
| Performanceausweis | ● |
| Steuerauszug Schweiz ⁴ | inklusive |
| Gebühr All-in Fee ^{2,3} | 0,55 % |
| Monatliche Mindestgebühr | keine |

¹ Gilt für alle Transaktionen gemäss Courtagetarif Punkt 1 und 4. Spesen, Gebühren und Kommissionen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen werden bei allen Paketen separat verrechnet.

² Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt ein Teil der Gebühr der Mehrwertsteuer.

³ Bei jugendlichen Kunden (bis Alter 30) entfällt die Gebühr.

⁴ Länderspezifische Steuerreport DE/FR/IT siehe separater Tarif

Baloise selfTrade

Leistungspakete

| Leistungen | selfTrade |
|---------------------------------------------|----------------------------------|
| Beratung | <input type="radio"/> |
| Erstellung Kundenprofil | <input type="radio"/> |
| Transaktionsberatung | <input type="radio"/> |
| Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen | <input type="radio"/> |
| Handlungsempfehlungen | <input type="radio"/> |
| Depotadministration | <input checked="" type="radio"/> |
| Wertschriftenkonto | auf Wunsch |
| Entwicklungsgespräch (Depot) | <input type="radio"/> |
| Vermögensauszug | jährlich |
| Transaktionen | gem. Courtagetarif |
| Performance-Ausweis | CHF 96 p.a. |
| Aufbewahrung Namenaktien Baloise | kostenlos |
| Steuerauszug Schweiz ² | separater Tarif |
| Paketgebühr ¹ bis CHF 500'000 | 0,24 % p.a. |
| Paketgebühr ¹ bis CHF 2'000'000 | 0,24 % p.a. |
| Paketgebühr ¹ bis CHF 5'000'000 | 0,24 % p.a. |
| Paketgebühr ¹ bis CHF 10'000'000 | 0,18 % p.a. |
| Paketgebühr ¹ ab CHF 10'000'000 | auf Anfrage |
| Passive Umsetzung | <input type="radio"/> |
| Erfolgsbeteiligung | <input type="radio"/> |
| Monatliche Mindestgebühr | CHF 8 |
| Steuerpflichtiger Gebührenanteil (MWSt) | 100% |

¹ Liquidität, Namenaktien Baloise und Kassenobligationen der Baloise Bank AG zählen nicht zum gebührenpflichtigen Depotvolumen.

² Länderspezifische Steuerreport DE/FR/IT siehe separater Tarif

Courtagetarif

Bei den im Courtagetarif aufgeführten Kommissionen handelt es sich um pauschale Kostensätze, welche sowohl die eigenen wie die fremden Kommissionen beinhalten. Die Ansätze verstehen sich ohne eidgenössische Umsatzabgabe, Börsen- und Meldegebühr SIX Swiss Exchange und übrige Steuern, Abgaben und Gebühren.

1. Für Abschlüsse von Aktien, Warrants, strukturierten Produkten

und ausschliesslich an Börsen gehandelten Fonds (inkl. ETFs und Immobilienfonds) gilt folgender kumulativer Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

| Bruttowert in CHF | Abschlüsse in CHF | Abschlüsse in EUR und USD¹ | Abschlüsse in übrigen Währungen¹ |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| bis 15'000 | 0,60% | 1,20% | 1,60% |
| bis 30'000 | 0,55% | 1,13% | 1,50% |
| bis 50'000 | 0,50% | 1,05% | 1,40% |
| bis 70'000 | 0,45% | 0,98% | 1,30% |
| über 70'000 | 0,40% | 0,90% | 1,20% |
| Min. CHF | 25 | 75 | 75 |

Generell: 20% Reduktion im Beratungspaket Guide, keine Belastung im Beratungspaket Guide All-in und im Vermögensverwaltungsmandat Delegate

2. Für Abschlüsse von Obligationen

gilt folgender kumulativer Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

| Bruttowert in CHF | Abschlüsse in CHF und Fremdwährungen¹ |
|--------------------------|---------------------------------------------------------|
| bis 15'000 | 0,60% |
| bis 30'000 | 0,55% |
| bis 50'000 | 0,50% |
| bis 70'000 | 0,45% |
| über 70'000 | 0,40% |
| Min. CHF | 75 |

¹ Der vorliegende Tarif gilt für folgende Länder: Australien, Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Grossbritannien, Irland, Island, Italien, Kanada, Liechtenstein, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Spanien, USA und Zypern. Für Abschlüsse in anderen Ländern erhebt die Baloise Bank AG zusätzlich einen Zuschlag von 0.20% auf dem Bruttowert (im Minimum CHF 150 bis maximal CHF 450).

Generell: 20% Reduktion im Beratungspaket Guide, keine Belastung im Beratungspaket Guide All-in und im Vermögensverwaltungsmandat Delegate

3. Für Abschlüsse von physischem Edelmetall mit Einlieferung ins Depot

gilt folgender Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

| | |
|--------------------------|--------------|
| Bruttowert in CHF | 0,50% |
| Min. CHF | 100 |

Preisübersicht Anlagegeschäft

4. Fondstarif

Für Abschlüsse in CHF und Fremdwährungen gilt folgender kumulativer Tarif (Kauf und Verkauf), basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

| NAV ² in CHF | Geldmarktfonds | Obligationenfonds | Übrige Fonds |
|-------------------------|----------------|-------------------|--------------|
| bis 15'000 | 0,40% | 1,50% | 1,70% |
| bis 30'000 | 0,40% | 1,35% | 1,50% |
| bis 50'000 | 0,40% | 1,20% | 1,30% |
| bis 70'000 | 0,40% | 1,05% | 1,20% |
| über 70'000 | 0,40% | 0,90% | 1,10% |
| Min. CHF | 25 | 25 | 25 |

² Net Asset Value = Nettoinventarwert

Kein Minimum kennen die Anlagefonds der Baloise Group und BVG-Fonds. Kommissionen, welche der Fonds erhebt, werden weiterbelastet.

Generell: 20% Reduktion im Beratungspaket Guide, keine Belastung im Beratungspaket Guide All-in und im Vermögensverwaltungsmandat Delegate

| NAV ² in CHF | BVG-Fonds, Anteile von Anlagestiftungen |
|-------------------------|--------------------------------------------|
| bis 50'000 | 0,80% |
| bis 250'000 | 0,60% |
| bis 500'000 | 0,50% |
| bis 750'000 | 0,40% |
| bis 1 Mio. | 0,30% |
| > 1 Mio. | 0,20% |

Bei BVG-Fonds erfolgt die Rücknahme der Anteile kostenlos.

5. Bezugsrechte und Gratisoptionen

| | |
|-------------------------|-------------------------------------------|
| Bruttowert bis CHF 400 | 10% |
| Bruttowert über CHF 400 | Tarif Aktien in CHF mit Minimum CHF 40 |

6. Zuschlag pro Order über telefonischen Auftrag (selfTrade)

CHF 50

Preisübersicht Anlagegeschäft

7. Tarife für Traded Options und Financial Futures

7.1 Für **Optionen** an der **Eurex³** auf **schweizerische Basistitel** sowie auf den Index SMI gelten folgende Tarife, basierend auf dem kumulierten Kontraktwert je Abschluss:

| | Kontraktwert, CHF | kumulierter Kontraktwert, CHF | Kommission, Prozent | Kommission, CHF | Kommission, kumuliert, CHF |
|--------------|-------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|
| bis | 2'000 | 2'000 | | 80 | 80 |
| die nächsten | 2'000 | 4'000 | 1,00% | 20 | 100 |
| die nächsten | 3'000 | 7'000 | 0,90% | 27 | 127 |
| die nächsten | 3'000 | 10'000 | 0,80% | 24 | 151 |
| die nächsten | 10'000 | 20'000 | 0,70% | 70 | 221 |
| die nächsten | 10'000 | 30'000 | 0,60% | 60 | 281 |
| die nächsten | 20'000 | 50'000 | 0,50% | 100 | 381 |
| die nächsten | 50'000 | 100'000 | 0,40% | 200 | 581 |
| grösser als | 100'000 | | 0,30% | | |

³ Zusätzlich zur Kommission fallen Eurex-Gebühren (Fees pro Kontrakt) an.

7.2 Für **Financial Futures** an der **Eurex³** gelten folgende Tarife, basierend auf der Anzahl Kontrakte (One-Way):

| | FSMI-Futures, Anzahl Kontrakte | Preis in CHF pro Kontrakt | | CONF-Futures, Anzahl Kontrakte | Preis in CHF pro Kontrakt |
|----------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|--------------------------------|---------------------------|
| Minimum CHF 80 | | | Minimum CHF 80 | | |
| bis | 25 | 15.00 | bis | 5 | 45.00 |
| im Bereich | 26-50 | 12.50 | im Bereich | 6-10 | 35.00 |
| im Bereich | 51-125 | 10.00 | im Bereich | 11-15 | 25.00 |
| ab | 126 | 7.50 | ab | 16 | 20.00 |

7.3 Für **Optionen** und **Financial Futures** an der **Eurex³** auf **ausländische Basistitel** und **Indices** gelten folgende Tarife:

| Kommissionen inkl. Brokerfees, kumuliert (One-Way), Minimum EUR 100 | Kontraktwert | Anzahl Kontrakte | Preis in EUR pro Kontrakt |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|---------------------------|
| Aktien- und Indexoptionen | 1,50% | | |
| Index- und Zinsfutures | | bis 10 Kontrakte | 45.00 |
| | | bis 20 Kontrakte | 42.00 |
| | | ab 21 Kontrakten | 38.00 |

³ Zusätzlich zur Kommission fallen Eurex-Gebühren (Fees pro Kontrakt) an.

7.4 Für **Optionen** und **Financial Futures** an der **CBOE** auf **US-Basistitel**:

| | S&P-Futures, Anzahl Kontrakte | Preis in USD pro Kontrakt | | Optionen | Preis in USD pro Kontrakt |
|-----------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|
| Minimum USD 120 | | | Minimum USD 120 | | |
| bis | 10 | 38.00 | | 2% des Kontraktwerts | |
| bis | 20 | 32.00 | | plus | 0.85 |
| ab | 21 | 27.50 | | | |

Preisübersicht Anlagegeschäft

7.5 Für Optionen und Financial Futures an der LIFFE auf britische Basistitel:

| | FTSE-Futures, Anzahl Kontrakte | Preis in GBP pro Kontrakt | Minimum GBP 80 | Kontraktwert Optionen | Preis in GBP pro Kontrakt |
|----------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|
| Minimum GBP 80 | | | Minimum GBP 80 | | |
| bis | 10 | 38.00 | | bis GBP 20'000 | 2,0% |
| bis | 20 | 35.00 | | über GBP 20'000 | 1,5% |
| ab | 21 | 32.00 | | | |

7.6 Alle übrigen Kontrakte: 200% der Kommissionen und Spesen der jeweiligen Gegenpartei, Minimum CHF 150

8. Übrige Gebühren

8.1 Konditionen für Metallkonto, basierend auf dem durchschnittlichen Kapital (jährliche Belastung):

| | |
|------------------------------------------------|------------------------------|
| Kontoeröffnung/Kontosaldierung ⁴ | kostenlos |
| Kontoführung | |
| Silber | 0,25% p.a. des Handelswertes |
| Gold | 0,20% p.a. des Handelswertes |
| Palladium | 0,20% p.a. des Handelswertes |
| Platin | 0,20% p.a. des Handelswertes |
| Münzen (Vreneli, Krügerand, Eagle, Maple Leaf) | 0,25% p.a. des Handelswertes |
| Minimum | CHF 50 |

⁴ Bei Saldierung werden die Kontoführungsgebühren pro angefangenen Monat pro rata berechnet.

8.2 Konditionen für fiduziarische Anlagen:

| Treuhandanlagen (mind. CHF 100'000 oder Gegenwert in Fremdwährung) | | | Callgeld-Produkte (mind. CHF 250'000 oder Gegenwert in Fremdwährung) | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| | Bruttowert, CHF | Kommission | | Bruttowert, CHF | Kommission |
| bis | 500'000 | 0,500% | bis | 500'000 | 0,500% |
| bis | 2'000'000 | 0,375% | bis | 2'000'000 | 0,375% |
| grösser als | 2'000'000 | 0,250% | grösser als | 2'000'000 | 0,250% |
| Minimum | | CHF 150 | Minimum | | CHF 150 |
| | | | Betragsmutationen | ab 50'000 | CHF 25 |

Allgemeine Dienstleistungen

| | |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Depotwerte in Invest Sparen 3- und Freizügigkeitsdepot | 0,20% ⁵ |
| Nachforschungen auf Kundenwunsch (schriftliche Bestätigungen) | CHF 100/Std. (min. CHF 30 pro Auftrag) ⁵ |
| Adressenrecherche | nach Aufwand, min. CHF 30 ⁵ |
| Schrankfächer | gemäss lokalen Tarifen ⁵ |
| Banklagernd-Gebühr | CHF 600 (pro Jahr und Kunde) ⁵ |
| Nummernbeziehung | CHF 1'000 (pro Jahr) |
| Finanzplanung | Honorar nach Aufwand und Absprache |
| Berechnungsgebühr Retrozessionen | CHF 10 |
| Einmalige Meldegebühr Nachrichtenlosigkeit | CHF 100 |
| Jahresgebühr nachrichtenlose Vermögenswerte | CHF 200 |
| Steuerauszug Schweiz | pro Position CHF 7, min. CHF 50/max. CHF 650 pro Auszug ^{5,6} |
| Länderspezifischer Steuerreport Deutschland/Frankreich/Italien | CHF 240 pauschal ⁵ |

⁵zuzüglich Mehrwertsteuer für Personen mit Steuerdomizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein

⁶Ausländische Titel mit Steuerrückbehalt USA (R-US 164) und/oder Pauschale Steueranrechnung (DA-1) pro Valor CHF 9

Wertschriftendienstleistungen

1. Allgemeine Bestimmungen:

- Die Preise für Lieferungen gelten jeweils pro Posten.
- Massgebend für die Unterscheidung zwischen Schweizer und ausländischen Titeln ist das Domizil des Titels.

2. Lieferung ohne Zahlung:

gilt folgender kumulativer Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

| | | |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Einlieferungen | Einlieferungen ins Depot, buchmässig oder physisch | kostenlos |
| Auslieferungen | Schweizer Titel | |
| | Buchmässige Lieferung bankeigener Kassenobligationen | CHF 80 |
| | Alle anderen buchmässigen Lieferungen an Drittbanken | CHF 80 |
| | Physische Lieferung bankeigener Kassenobligationen | nicht möglich |
| | Physische Auslieferung per Post ⁶ /Schalter (inkl. Policen, Schuldbriefen und inkl. verschlossener Couverts) | CHF 80 max. CHF 250 |
| | Physische Auslieferung aus Deponierung SIX SIS (Sammelverwahrung) per Post ⁵ /Schalter | CHF 150 |
| | Physische Auslieferung aus übrigen Depotstellen Schweiz | CHF 150 |
| | Ausländische Titel | |
| | Buchmässige Lieferung an Drittbanken ^{7,8} | CHF 80 |
| | Physische Lieferung per Schalter (inkl. ausländischer Titel bei SIX SIS) | CHF 150 |
| Depotüberträge | Überträge ohne Zahlung innerhalb der Baloise Bank | kostenlos |
| | Umregistrierung | kostenlos |

Preisübersicht Anlagegeschäft

3. Verwaltungshandlungen

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| (z. B. Dividenden-/Coupongutschriften, Kapitalrückzahlungen, Corporate Actions, Kapitalerhöhungen, Splits etc.) | in der Paketgebühr von Baloise Invest inbegriffen |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|

4. Übrige Wertschriftendienstleistungen

Die Preise für übrige Wertschriftendienstleistungen werden nach Aufwand individuell festgelegt.

5. Einreichergeschäfte (nur mit Kontoverbindung möglich)

| | |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Coupons/rückzahlbare Titel, physisch, in CHF | kostenlos |
| Coupons/rückzahlbare Titel, physisch, in Fremdwährung | 4% vom Bruttoertrag, min. CHF 20 |
| Verkäufe von physischen Anrechten bei Kapitaltransaktionen | Courtagetarif |

⁶Zuzüglich Versand- und Versicherungsgebühren

⁷Exotische Titel (z. B. Offshore-Funds, Südafrika, Australien, Südamerika usw.): effektive Kosten zuzüglich CHF 150

⁸Lieferung von «Restricted Securities»: CHF 300 pro Position

Rechtlicher Hinweis: Das vorliegende Dokument dient Werbe- und Informationszwecken. Es ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt. Weitere Informationen auf www.baloise.ch/fidleg

Baloise Bank AG
Amthausplatz 4
Postfach
4502 Solothurn
bank@baloise.ch
baloise.ch